

Exhibit D

UNITED STATES DISTRICT COURT
SOUTHERN DISTRICT OF NEW YORK

In re *Ex Parte* Application of STATE CORPORATION
DEPOSIT INSURANCE AGENCY on behalf of
INTERNATIONAL BANK OF ST. PETERSBURG for an
Order to Conduct Discovery for Use in Foreign
Proceedings Pursuant to 28 U.S.C. § 1782.

Case No. 21 Misc. _____

**DECLARATION OF GERMAN SHUBIN
IN SUPPORT OF *EX PARTE* APPLICATION FOR AN ORDER TO CONDUCT
DISCOVERY FOR USE IN FOREIGN PROCEEDINGS
PURSUANT TO 28 U.S.C. § 1782**

GERMAN SHUBIN, pursuant to 28 U.S.C. § 1746, declares under penalty of perjury:

1. I am an employee of Petitioner State Corporation Deposit Insurance Agency (“DIA”). Currently, I am an authorized representative of the DIA in the bankruptcy proceedings of JSC International Bank of St. Petersburg (“IBSP”). I am familiar with the issues related to the bankruptcy of IBSP.
2. I make this declaration based on personal knowledge in support of DIA’s application pursuant to 28 U.S.C. § 1782 to obtain a subpoena for documents from Standard Chartered Bank, USA, 1395 Avenue of the Americas, New York, NY 10036 (“SCB”).
3. As explained in more detail below, SCB is in possession of documents concerning wire transfers that are related to certain fraudulent transactions. The DIA, in its capacity as official receiver of the IBSP, intends to initiate civil litigation in Russia seeking damages arising from those fraudulent transactions. (the “Foreign Proceedings”).
4. DIA now seeks leave to serve subpoenas on SCB for discovery for use in the Foreign Proceedings. The specific documents that DIA seeks are records of wire transfers

through SCB from one of IBSP's minority shareholders, a Cypriot company called Hervet Investments Limited ("Hervet").

Background

5. The DIA is a Russian state corporation that protects the interests of banks, depositors, and other creditors, and that generally enhances confidence in the Russian bank system. Under the laws of the Russian Federation, the DIA also acts as official receiver of bankrupt banks, if such banks had a licence to take deposits from individuals. IBSP is one such bank.

6. IBSP, bank duly incorporated under the laws of the Russian Federation, has been declared insolvent. Prior to the bankruptcy proceedings, IBSP was ranked at the top of the second hundred Russian banks in terms of assets and in the first hundred Russian banks in terms of amount of funds deposited by individuals.

7. Mr. Sergei Bazhanov was IBSP's Chairman of the Management Board (*i.e.*, the CEO of IBSP) and also the majority shareholder with a 92.28% stake in the bank. One of IBSP's other shareholders is Hervet, a company incorporated under the laws of the Republic of Cyprus. Hervet was a minority shareholder of IBSP since 2017; its stake was 0.77%.

The Dissipation of Assets by the Beneficiaries of IBSP

8. In August 2018, the Central Bank of Russia ("CBR") conducted an unscheduled audit of IBSP. As a result of the audit, on October 15, 2018, the CBR appointed the DIA as provisional administrator of IBSP, pursuant to the Russian Law on Bankruptcy ("Bankruptcy Law"). The authority of IBSP's management was immediately suspended, and the CBR introduced a moratorium on creditors' claims.

9. On the same date, the CBR published a press release on its official website in relation to this event.¹ In the press release, the CBR pointed out that the DIA had been appointed as provisional administrator due to the “unstable financial state [of IBSP]” and the “existence of a threat to interests of [IBSP’s] creditors and depositors.”

10. On October 31, 2018, the CBR withdrew the banking license of IBSP and appointed provisional administrators until IBSP entered official receivership or liquidation.

11. The provisional administrators made an assessment of IBSP’s financial state and discovered signs of IBSP’s insolvency. In a relevant report prepared for the CBR, it was stated that obligations of IBSP to its creditors were RUB 23,879,182,000 (around USD 363 million)² and IBSP’s assets were RUB 10,845,064,000 (around USD 165 million). Attached hereto as Exhibit 1 is a true and complete copy of the report prepared by the provisional administrators, with certain excerpts translated into English.³

12. On November 19, 2018, Arbitrazh (Commercial) Court of Saint-Petersburg and the Leningrad Region accepted an application of the CBR to declare IBSP bankrupt. On September 24, 2019, the same court declared IBSP bankrupt (the reasoned decision was executed on October 3, 2019).⁴ The DIA was appointed as official receiver. The bankruptcy proceedings are ongoing.

¹ *On the Imposition of the Functions of the Temporary Administration on the Management of the Bank MBSP (JSC) on the SSC “DIA,”* Bank of Russia (Oct. 15, 2018), https://www.cbr.ru/press/PR/?file=15102018_100954ik2018-10-15T10_04_51.htm.

² According to the official exchange rate of the CBR for October 31, 2018, USD 1 = RUB 65.7742.

³ Annexed to this Declaration is the Declaration of Maria Lvovna Romanova, dated November 2, 2020, which was submitted in connection with Petitioner’s November 2020 § 1782 application. Ms. Romanova is a professional translator. In her Declaration, she attests to the accuracy of the translations of Exhibits 1, 3, 4, and 5 to this Declaration.

⁴ *Arbitration of the City of St. Petersburg and the Leningrad Region*, SPB (Oct. 3, 2019), https://kad.arbitr.ru/Document/Pdf/a048c168-2744-449f-8e64-eb53f299c74c/7ff520ca-aa26-4138-bd39-9ecb8471f72c/A56-140063-2018_20191003_Reshenie.pdf?isAddStamp=True.

13. On October 22, 2019, an English-language press release on the CBR website reported that, in the course of their investigation of IBSP, CBR provisional administrators had “established that the bank’s officials had conducted operations which suggest the intention to divert assets through lending to legal entities (including those associated with the Bank) incapable of meeting their obligations and through disposal of the Bank’s property.”⁵

14. The investigation also established that Hervet actively participated in the dissipation of IBSP’s assets. Hervet is an offshore company, incorporated in Cyprus, which has not provided its financial statements to Cypriot authorities over the past few years. Ample evidence establishes that Hervet must have been aware of IBSP’s pre-bankruptcy state. Among other things, less than two months before the withdrawal of IBSP’s license, Hervet withdrew its IBSP funds. This event will be described in more detail below.

15. In their report, the provisional administrators described and relied upon several suspicious transactions involving Hervet. *See* Exhibit 1. These transactions can be divided into three groups.

16. The first group of suspicious transactions includes substantially similar sale-purchase agreements of credit linked notes (“CLN”) entered into by IBSP and Riverrock Securities Limited (“RSL”), a company incorporated under the laws of the United Kingdom. The transactions were structured as follows: throughout 2018 RSL extended several loans to Hervet; RSL then sold the loans to UBS AG (London Branch) (“UBS”); UBS subsequently issued and sold CLNs back to RSL, which included the RSL-Hervet loans as a base asset; finally RSL sold those CLNs to IBSP for approximately USD 140 million.

17. At the time IBSP bought the Hervet-loan backed CLNs, IBSP knew or should

⁵ *Results of Provisional Administration-Conducted Inspection of Bank IBSP (JSC)*, Bank of Russia (Oct. 22, 2019), https://www.cbr.ru/eng/press/PR/?file=23102019_173551eng2019-10-23T16_07_49.htm.

have known that Hervet did not have sufficient assets to repay the loans. If IBSP had evaluated Hervet's assets before it purchased the CLNs from RSL, it would have been obvious that Hervet was under-capitalized and could not repay the loans underlying the CLNs. Shortly after the revocation of IBSP's license, Hervet stopped paying the interest due to UBS on the loans, triggering a default event. Also, by a letter dated December 11, 2018—only five months after IBSP made its final purchase of a Hervet-backed CLN—Hervet informed IBSP that it was “*unable to pay its debts* as they fall due to the Bank” under some other agreements which will be described in more detail below. *See* Exhibit 2 (emphasis added). Attached hereto as Exhibit 2 is a true and complete copy of the December 11, 2018 letter. As a result of this scheme and due to features of CLN regulation, IBSP acquired rights to claim repayment of the loans granted to Hervet, but because the principal due on the loans is far greater than Hervet's assets, the scheme has led to significant losses for IBSP.

18. The second group of suspicious transactions are those connected with the issuance of letters of credit. IBSP executed several letters of credit issuance agreements (“LC Issuance Agreements”) with four Swiss companies. The Swiss companies, prior to execution of such agreements, entered into soybeans sale contracts with Hervet. The letters of credit were means of payment to commodity companies from which the Swiss companies had purchased those soybeans for Hervet. Shortly after execution of the LC Issuance Agreements, IBSP and the Swiss companies executed discharge agreements pursuant to which IBSP acquired rights to receive payment from Hervet to the Swiss companies under the sale contracts and simultaneously acknowledged that the Swiss companies' obligations under the LC Issuance Agreements had been discharged. Thus, IBSP, in lieu of rights to receive payment from large and financially stable companies, received worthless claims on paper against Hervet. IBSP's

total losses due to the above-described scheme amounted to around USD 83 million.

19. The third group of suspicious transactions comprises assignment agreements in relation to liquid indebtedness. IBSP issued two letters of credit for a total of about USD 30 million in favor of Simec Group Limited, a company incorporated under the laws of Hong Kong. IBSP then executed an assignment agreement with Hervet, pursuant to which Hervet acquired rights to claim repayments from Simec Group Limited. At the same time, the purchase price for these rights did not become due until July 2025. Such a long term for payment of the price is a strong indicator of the parties' intention to dissipate liquid assets. As a result of this transaction, IBSP again acquired a worthless claim on paper against Hervet.

20. A similar scheme was performed in relation to the indebtedness of Group Rich Enterprises Limited ("Group Rich"), a company incorporated under the laws of Hong Kong. A loan agreement was executed between IBSP and Group Rich. Just over one year after the execution of this agreement, IBSP executed an assignment agreement with Hervet. According to this assignment agreement, Hervet acquired the right to claim USD 7 million from Group Rich. However, Hervet has not paid any money due under this agreement to IBSP, because there is no payment due until July 2025. Once again, IBSP, in lieu of its claim to Group Rich, obtained a claim to Hervet with an unreasonably long deferral of payment.

21. All the above-mentioned transactions are now being challenged by the DIA on the basis of specific provisions of the Bankruptcy Law. Final decisions have not been rendered yet.

22. In addition, Hervet executed four deposit agreements with IBSP and opened relevant accounts with the bank into which it deposited funds. From September 17, 2018 to September 28, 2018, funds initially deposited by Hervet were transferred back to its account

with Raiffeisen Bank International AG (“Raiffeisen”) through the Bank of New York Mellon, Citibank N.A., and potentially other banks as well. On October 18, 2019 the DIA filed with the Arbitrazh (Commercial) Court of Saint-Petersburg and the Leningrad region a complaint in an attempt to declare payments made by IBSP to Hervet under the deposit agreements void. The total amount of money transferred back to Hervet was around RUB 1.1 billion (which amounted to around USD 16.7 million).⁶ Hervet had decided to withdraw its money from deposit less than two months before the CBR withdrew IBSP’s license to the detriment of other creditors of IBSP, since these transfers were performed with unfair preference contrary to provisions of Bankruptcy Law.

23. As described above, suspicious transactions involving Hervet led to substantial dissipation of IBSP’s assets and therefore to the impairment of IBSP creditors’ rights. The overall damages caused to IBSP through Hervet is around USD 276 million. In the meantime, the difference between IBSP’s total liabilities and the value of its assets pursuant to the initial assessment of the provisional administrators amounted to less than USD 200 million.

24. Notably, Hervet is not only a minority shareholder of IBSP, but it is also affiliated with IBSP’s management. On June 18, 2018, Mr. Bazhanov sent a letter to Louis Dreyfus Suisse SA in which he confirmed that Hervet was under ultimate control of IBSP. He also confirmed that Mr. Alexander Zuev was a direct owner of Hervet acting for and on behalf of IBSP. Mr. Zuev is also the brother of Ms. Tatiana Bazhanova, who is Mr. Bazhanov’s wife. Attached hereto as Exhibit 3 is a true and complete copy of the June 18, 2018 letter.

25. In addition, Mr. Zuev had been a member of IBSP’s Board of Directors for approximately 15 years. Ms. Bazhanova was the Chairman of the Board of Directors while Mr. Bazhanov was also a member of the Board of Directors of IBSP. Attached hereto as Exhibit 4 is

⁶ According to the official exchange rate of the CBR for September 30, 2018, USD 1 = RUB 65.5906.

a true and complete copy of the minutes from the December 6, 2017 meeting of the IBSP Board of Directors. These facts are other indicators of the fraudulent nature of the above described transactions.

26. Moreover, in the context of these transactions, criminal charges were brought against Mr. Bazhanov in late 2019 for falsification of financial statements of a financial organization. Anticipating commencement of the criminal case against him, I understand Mr. Bazhanov fled to either England or France where he remains.

The Anticipated Proceedings Against Hervet, Mr. Bazhanov, and Mr. Zuev

27. The DIA, as official receiver of IBSP, anticipates commencing legal proceedings in Russia against Hervet, Mr. Bazhanov, and Mr. Zuev to hold them jointly and severally liable for damages caused by the above-described transactions to depositors and other creditors of IBSP.

28. The DIA now seeks discovery pursuant to 28 U.S.C. § 1782 for use in those anticipated proceedings.

29. The DIA intends to bring these proceedings under the following provisions:

- a. Article 61.10(4) of the Bankruptcy Law provides that, unless proved otherwise, a person who benefits from unlawful and bad-faith conduct of persons is assumed to be authorized to act on behalf of the debtor, as a person controlling the debtor. The Supreme Court of the Russian Federation has further clarified this provision and noted that a person who has received substantial profits, which would not have occurred if the CEO of the debtor had acted in good faith, may be acknowledged as a person controlling the debtor. The concept of persons controlling the debtor is quite broad under the Bankruptcy Law and may also

include legal entities.

- b. Article 10(4) of the Civil Code of the Russian Federation (“Civil Code”) provides that if a person abusing his own rights violated rights of other persons, such persons can claim damages caused by the abuse of rights.
- c. Article 15(1) of the Civil Code provides that a person whose rights have been violated may claim damages caused in full, unless a law or a contract specifies otherwise.
- d. Pursuant to Article 1064(1) of the Civil Code, harm inflicted to property of an individual or legal entity by a tortfeasor shall be recovered in full. This article provides for the so-called “principle of general delict,” which means that any harm caused to another person shall be compensated. This principle implies a broad scope of application and may be used in any case against any tortfeasor unless the tortfeasor proves that the harm caused was not due to his fault, or that his actions were lawful.
- e. Pursuant to Article 61.11(1) and Article 189.23(1) of the Bankruptcy Law, if payments to the creditors cannot be made in full due to actions or omissions of persons controlling the debtor, such persons shall bear subsidiary liability for the debtor’s obligations.

30. In order for IBSP to prevail in those anticipated proceedings, it is important to establish who orchestrated Hervet’s participation in the fraud and a full list of recipients to which the money that dissipated from IBSP was transferred. This will help prove that the above-mentioned transactions were fraudulent and aimed at enrichment of the potential defendants.

31. There could also be other, currently unknown beneficiaries of the suspicious transactions whose identity may be revealed through additional disclosures. If so, the DIA intends to bring proceedings against such beneficiaries.

32. For these purposes, the DIA now seeks targeted discovery pursuant to 28 U.S.C. § 1782.

The Discovery Obtained from Bank of New York Mellon and Citibank N.A.

33. This is not the first time DIA has requested discovery in connection with the Foreign Proceedings.

34. On November 20, 2020 the DIA filed an *ex parte* application with the United States District Court for the Southern District of New York, pursuant to 28 U.S.C. § 1782, seeking records concerning wire transfers sent or received by Hervet where the Bank of New York Mellon (“New York Mellon”) acted as the correspondent bank and Citibank N.A. (“Citibank”) acted as an intermediary bank. On November 24, 2020 Judge Paul A. Engelmayer found that the statutory requirements of 28 U.S.C. § 1782 were satisfied and granted the discovery sought by the DIA.

35. DIA’s 2020 application was based on the following evidence. Hervet was receiving payments under the above-described suspicious transactions in U.S. dollars. These payments were credited to a correspondent account opened with New York Mellon and then transferred, through Citibank as an intermediary, to Hervet’s account with Raiffeisen. Attached hereto as Exhibit 5 are true and complete copies of: (i) four bank account statements for Hervet’s bank accounts opened with IBSP, certified by an authorized representative of the DIA; and (ii) internal IBSP documents related to transfers of funds from those accounts, including SWIFT orders, IBSP’s internal orders, and debit memos.

36. When Hervet withdrew all of its money from its IBSP accounts, the funds were

routed through New York Mellon and Citibank, as an intermediary. Hervet opened its IBSP bank accounts by the execution of deposit agreements between Hervet and IBSP. When Hervet decided to withdraw all of the money from its accounts, it sent requests to IBSP asking the bank to transfer the funds to Hervet's account with Raiffeisen. Then, according to the IBSP bank statements, money which Hervet deposited in the IBSP accounts was transferred to a correspondent account opened with New York Mellon. These transactions were also confirmed by the debit memos. *See* Exhibit 5. IBSP's internal orders indicate that the transfers were executed via "Citibank NY" acting as an intermediary bank. Citibank is also designated as "Intermediary Institution" in the SWIFT orders. *See id.* The "payment details" sections in the IBSP bank statements indicate that the money was transferred as repayments under the deposit agreements. *See id.* Such repayments amounted to around USD 19 million.

The Requested Discovery

37. Now, the DIA seeks further discovery of records concerning wire transfers sent or received by Hervet where SCB acted as the correspondent bank of Raiffeisen. Hervet has a bank account at Raiffeisen through which significant funds were withdrawn from IBSP. Disclosure is necessary to trace further movement of funds obtained through the suspicious transactions described in this declaration.

38. The DIA understands that SCB is the correspondent bank of Raiffeisen for U.S. dollars transactions. Attached hereto as Exhibit 6 is a list of main correspondent banks for commercial payments used by Raiffeisen. The list can be found on the official website of Raiffeisen. Because Hervet executed these suspicious transactions in U.S. dollars, and SCB is Raiffeisen's correspondent bank for U.S. dollars transactions, it is highly likely that SCB will have documents concerning the transactions and the transfers of funds into Hervet's Raiffeisen

account.

39. Moreover, the disclosures obtained from New York Mellon and Citibank following the DIA's successful § 1782 application in November 2020 included spreadsheets containing information about a number of transactions in which Hervet and SCB participated.⁷

40. A spreadsheet received from New York Mellon contains 12 records of transactions whereby Hervet is indicated as originator party while SCB is indicated as debiting bank. In 9 records out of the 12, Louis Dreyfus Company Asia Pte Ltd ("LDC Asia") is specified as a final beneficiary. The total amount of transactions with LDC Asia is around USD 11.5 million. IBSP is indicated to be a final beneficiary of three other transactions with the total amount of USD 29.4 million. Simultaneously, there is one record of a transaction in the spreadsheet whereby LDC Asia is indicated as originator party, SCB as crediting bank, and Hervet as a final beneficiary. Notably, LDC Asia is one of the commodity companies from which the four Swiss companies mentioned in paragraph 18 of this declaration purchased soybeans for Hervet.

41. The spreadsheet received from Citibank contains 2 records of transactions whereby Hervet is indicated as originator party and SCB as reimbursing bank. Bank Julius Baer Zurich is indicated as a beneficiary under these transactions. The total amount of transactions is around USD 10 million.

42. Discovery from SCB will help the DIA understand who orchestrated Hervet's participation in the fraud and to whom Hervet was transferring money after its receipt through the suspicious transactions. Such discovery is necessary to track the further movement of the funds and to help confirm the ultimate recipients or beneficiaries of these transactions.

⁷ Petitioner has not included these spreadsheets in this filing because they are subject to a Confidentiality Agreement and Protective Order entered by Judge Engelmayer. Petitioner will provide the Court with these materials under seal if the Court believes it would be helpful to the adjudication of this application.

43. Discovery from SCB can be used in the Foreign Proceedings that we anticipate filing in Russia and in potential injunction proceedings outside Russia.

44. To my knowledge, Russian laws do not prohibit the acquisition or use in civil proceedings of bank records such as those sought here.

I declare under penalty of perjury under the laws of the United States of America that the foregoing is true and correct.

Dated: 29 10, 2021
Moscow, Russia



Exhibit 1a

Provisional Administration of Credit Institution
International Bank of St Petersburg (Joint-Stock Company)
IBSP Bank (JSC) (St Petersburg)

5 Krapivny Per., 194044, St Petersburg
INN: 7831000210, KPP: 783501001, OGRN: 1027800001547, BIK: 044030760,
Reg. No. 197

**Report on Financial Standing of
International Bank of St Petersburg
IBSP Bank (JSC) (St Petersburg) (reg. No. 197)
as of the Date of Withdrawal of Banking Licence of the Credit Institution**

Pursuant to Order of the Bank of Russia No. OD-2851 dated 31.10.2018, banking licence of credit institution International Bank of St Petersburg (Joint-Stock Company) IBSP Bank (JSC) (St Petersburg) has been withdrawn and, pursuant to Order of the Bank of Russia No. OD-2853 dated 31.10.2018, a provisional administration has been appointed to this credit institution.

[...]

As part of the analysis as of 31.10.2018, the provisional administration deems it necessary to highlight the following information regarding the largest high-risk investments.

1. Regarding the evaluation of investments in securities.

As of 31.10.2018, according to the Bank's balance, investments in debt obligations in nine issues of UBS AG London constituted USD 139.5 million, which was an equivalent of RUB 9.2 billion, grade 3, 50% reserve.

- on 06.11.2018 a confirmation was received from Bank of New York Mellon - London Branch via SWIFT that as of 31.10.2018 the Bank owned these securities;
- on 13.11.2018, a letter was received from UBS AG London together with a package containing emission documentation and bids on each issue.

The provisional administration performed a selective translation of these documents and discovered that the excerpts contained special conditions, namely:

- as a general term were used borrowed loans provided to Hervet Investments Limited;
- interest payable on the bonds was directly linked to the interest on the Base Asset, minus the amounts payable to the issuer. The issuer was under no obligation to make any additional payments to the bondholders in cases when the total amount of interest paid on the Base Asset was less than the amount that should have been or could have been received by the Issuer.
- the repayment amount due was directly connected to revenues received from the repayment of the Base Asset. The issuer was under no obligation to make any additional payments to the bondholders.

It should be noted that starting from 22.03.17 and to date, Hervet Investments Limited (located at 29A Annis Komninis, 1061, Nicosia, Cyprus) has been a shareholder of the Bank with less than 1% share. For a long period of time (starting from 18.11.2002), it has been a subordinated creditor of the Bank. Until 2010, the amount of the subordinated loan constituted USD 10 million. Between 2010 and 2016, 6 additional agreements were concluded on prolongation and increase of the loan to USD 126 million and extension of the term until 2025.

According to the comments received from the Bank's employees (copies attached), in order to support the Bank, in the period from March through December 2017, Hervet Investments Limited gratuitously granted it a relief of its loan obligations in the amount of USD 80.6 million. Moreover, due to capital adequacy ratio falling below 2 percent, the amount of the subordinated loan remaining on 30.09.2018 was written off as a revenue of the Bank, according to paras. 5.3 and 5.4 of the Agreement.

As of the date of licence withdrawal, the Bank has no obligations towards Hervet Investments Limited. Meanwhile, Hervet Investments Limited carries debt to the Bank due to the assignment of:

- on 08.12.2017, claims against Simec Group Limited under letters of credit No. SHK/IBSP/21032017-02 in the amount of USD 14,999.99 thousand and No. SHK/IBSP/14032017-01 in the amount of USD 14,999.99 thousand;
- on 27.12.2017, claims against Group Rich Enterprises Ltd under loan agreement No. GR06092016 entered into on 06.09.2016 in the amount of USD 7,000 thousand;
- on 27.12.2017, claims against Sovelsony Investment Limited under the assignment of claims (cession) agreement entered into on 31.08.2017 (including the partial repayment of USD 2 million) in the amount of USD 1,958 thousand;

On 31.10.2018, Hervet Investments Limited defaulted on the payment of interest and has not been paying it since.

The provisional administration has a copy of IBSP (JSC) Bank's letter No. 478 dated 10.07.2018 regarding Hervet Investments Limited addressed to Quadra Commodities SA (received from Quadra Commodities SA), in which IBSP (JSC) Bank confirms its control over Hervet Investments Limited and states that Mr. Aleksandr Zuev is the beneficial owner of Hervet Investments Limited. The letter contains information that Aleksandr Zuev has Russian passport number 71 5860939. Please find a copy of the letter attached.

Considering these conditions for emission of the bonds, evaluation of the risk under the investments in debt obligations of UBS AG London was conducted in relation to the Base Asset of Hervet Investments Limited and the provisional administration has increased the reserves to 100% - RUB 4,603.2 million.

2. Regarding operations related to the letters of credit

As of 31.10.2018, the Bank's balance (account ending 47410) shows a debt under letters of credit provided to the non-resident companies, which is approximately 15% of the Bank's net assets, namely:

Company Name	Letter of Credit Issue Date	Amount (USD thousand)	Equivalent in RUB (RUB million)
Quadra Commodities SA (4	between 19.07.2018 and	47,999.9	3,159

letters of credit)	07.08.2018		
Louis Dreyfus Suisse SA	12.10.2017	10,998.5	723.9
AMAGGI	24.08.2018	11,999.9	789.7
Ifchor SA	12.09.2018	12,000	789.8
TOTAL	-	82,998.5	5,462.4

As part of analysis of the transactions between the Bank and the abovementioned non-resident companies before the withdrawal of its licence, as well as documents received from these companies, the following has been established.

There has been no answer from AMAGGI SA (Switzerland) confirming any obligations towards the Bank. Therefore, the provisional administration has reclassified the debts from grade 2 to grade 5, and reserve has been increased to RUB 684.3 million.

Regarding the rest of the companies, the reserve was increased to 100% by the provisional administration of the State Corporation Deposit Insurance Agency.

It should be noted that Quadra Commodities SA, Louis Dreyfus Suisse SA, and Ifchor SA have not confirmed their obligations towards the Bank as of the date of its licence withdrawal in the total amount of RUB 4,672 million:

- Quadra Commodities SA (Switzerland) - the Bank's balance shows 4 unconfirmed letters of credit in the total amount of USD 47,999.99¹⁸. In each case, on the payment day for a letter of credit, balance on the correspondent account in Bank of New York Mellon (USA) was minimal, around USD 500 to 600, the payments were made from the funds received on that day, and the closing balance would also remain minimal, around USD 500 to 600.

Quadra Commodities SA provided documents confirming the lack of obligations:

- copies of purchase and sale agreements entered into on 12.07.2018, 23.07.2018, 27.07.2018, and 31.07.2018 between Quadra Commodities SA and Hervet Investments

¹⁸ 1) On 17.07.2018, the Bank entered into letter of credit issuance agreement No. LCIA18/01/001R and, on 18.07.2018, an irrevocable letter of credit No. 1/7771 was issued in the amount of USD 8,999,946.00. On 19.07.2018, a payment was made to Quadra Commodities Singapore Pte Ltd in the amount of USD 8,684,947.89. The funds were debited from the account in Bank of New York Mellon (USA) and transferred to DBS Bank, Singapore.

2) On 26.07.2018, letter of credit issuance agreement No. LCIA18/07/002R was concluded and, on 26.07.2018, an irrevocable letter of credit No. 1/7791 was issued in the amount of USD 13,499,999.87. On 27.07.2018, the Bank made a payment to Quadra Commodities Singapore Pte Ltd in the amount of USD 13,184,999.87. The funds were debited from the account in Bank of New York Mellon (USA) and transferred to DBS Bank, Singapore.

3) On 30.07.2018, letter of credit issuance agreement No. LCIA18/07/003R was concluded and, on 01.08.2018, an irrevocable letter of credit No. L/7801 was issued in the amount of USD 13,499,999.75.

On 02.08.2018, the Bank made a payment to Quadra Commodities Singapore Pte Ltd in the amount of USD 13,176,369.62. The funds were debited from the account in Bank of New York Mellon (USA) and transferred to DBS Bank, Singapore.

4) On 02.08.2018, letter of credit issuance agreement No. LCIA18/07/004R was concluded and, on 06.08.2018, an irrevocable letter of credit No. L/7811 was issued in the amount of USD 11,999,999.88.

On 07.08.2018, the Bank made a payment to Quadra Commodities Singapore Pte Ltd in the amount of USD 11,700,821.80. The funds were debited from the account in Bank of New York Mellon (USA) and transferred to DBS Bank, Singapore.

Limited, according to which Quadra Commodities SA supplies the goods and Hervet Investments Limited makes full payments on 17.07.2019, 25.03.2019, 29.03.2019, and 25.04.2019 respectively;

- copies of discharge agreements entered into on 17.07.2018, 26.07.2018, 30.07.2018, and 02.08.2018 between Quadra Commodities SA and International Bank of St Petersburg. These agreements contain provisions stating that the bank shall release Quadra Commodities SA from its obligations under the letters of credit in case Quadra Commodities SA reassigns its claims against Hervet Investments Limited under the abovementioned sale and purchase agreements to the Bank;

- copies of letters¹⁹ from Quadra Commodities SA to International Bank of St Petersburg regarding the reassignment of claims dated 20.07.2018, 28.07.2018, 03.08.2018, and 08.08.2018.

- copies of letters from IBSP (JSC) to Quadra Commodities SA regarding fulfilment of obligations dated 20.07.2018, 28.07.2018, 03.08.2018, and 08.08.2018.

Louis Dreyfus Suisse SA - the Bank's balance shows an unconfirmed letter of credit in the amount of USD 10,998.5 thousand:

On 10.10.2017, the Bank entered into a letter of credit issuance agreement and issued an irrevocable letter of credit. On 16.10.2017, the Bank made a payment to Louis Dreyfus Company Asia Pte Ltd, the funds were debited from the account in Bank of New York Mellon (USA) and transferred to DBS Bank, Singapore.

In response to the request from the provisional administration, Louis Dreyfus Suisse SA provided the following documents confirming the lack of indebtedness:

- copy of the letter from Louis Dreyfus Suisse SA addressed to International Bank of St Petersburg regarding the reassignment of claims dated 17.10.2017;

- copy of the letter from Louis Dreyfus Suisse SA addressed to International Bank of St Petersburg and Hervet Investments Limited regarding the reassignment of claims dated 17.10.2017;

- copy of the letter from IBSP (JSC) addressed to Louis Dreyfus Suisse SA regarding the release from obligations dated 17.10.2017.

Ifchor SA - the Bank's balance shows 1 unconfirmed letter of credit in the amount of USD 12,000 thousand:

On 23.08.2018, the Bank entered into a letter of credit issuance agreement and issued an irrevocable letter of credit. On 23.08.2018, the Bank made a payment to Quadra Commodities Singapore Pte Ltd, the funds were debited from the account in Bank of New York Mellon (USA) and transferred to DBS Bank, Singapore.

As part of correspondence via email with an employee of the Bank, Ifchor SA confirmed its lack of indebtedness to the Bank and provided a scan of the Bank's letter dated 27.08.2018 confirming the fulfilment of its obligations.

The provisional administration has received explanations from the following Bank's employees:

- chief accountant - vice president T.N. Berezhanskaya,
- head of the foreign trade department and documented operations O.V. Gusev,

¹⁹ As attachments to a discharge agreement.

where they state that the Bank's employees had no information regarding the lack of indebtedness to the Bank under the letters of credit.

Decision to issue the letters of credit was made by the Bank's Management Board, composed of the following persons who, according to the minutes of meetings of the Board, took part in the work of the Management Board: Chairman of the Management Board S.V. Bazhanov (suspended since 15.10.2018), members of the Management Board - Deputy Chairman of the Board - manager of the Moscow branch M.V. Anishchenkov (quit on 12.11.2018), chief accountant - vice president T.N. Berezhanskaya, secretary I.Yu. Agafonova; employees O.V. Gusev, O.F. Bigun and A.O. Ratkevich were also invited to participate in the Management Board meetings.

Reserves in the amount of 100% were provisioned in relation to these companies; at the same time, it should be noted that obligations against Hervet Investments Limited in the total amount of RUB 3,882.8 million were reassigned.

3. Regarding outstanding loan of the non-resident companies.

As of 31.10.2018, the Bank's balance (account ending 45606) shows an outstanding loan of the non-resident companies, constituting approximately 12% of the Bank's net assets, namely:

Company Name	Issue/Prolongation Date	Total Amount (USD thousand)	Equivalent in RUB (RUB million)
Group Rich Enterprises Limited (Hong Kong)	06.09.2017/06.06.2018	37,979.3	24,099.5
Global Traders & Consultants Limited (Hong Kong)	24.08.2016/11.07.2017/24.05.2018 31.08.2016/11.07.2017/24.05.2018	29,998.5	1,974.3
TOTAL:		67,977.8	4,473.8

As of the date of licence withdrawal, considering the results of the audit, the indebtedness has been reclassified to grade 3,50% reserve. Requests for confirmation of the debt have been sent to the borrowers:

- Group Rich Enterprises Limited (Hong Kong) - the letter was returned to the Bank undelivered. According to the courier service, in the course of 14 days they tried and failed to reach the addressee by phone, as it was not in reality located at its registered address;
- Global Traders & Consultants Limited (Hong Kong) - no response.

Due to the above, the provisional administration reclassified the debt to grade 5 and increased the reserves to 100% in the amount of RUB 2,267.5 million.

4. Regarding the claims against Hervet Investments Limited (detailed information about the company is provided in para. 1) shown on the balance account ending 47423.

As of 31.10.2018, the Bank's balance shows a claim against Hervet Investments Limited in the total amount of RUB 2.6 billion, which is approximately 7% of its net assets, namely:

Non-Resident Company Name	Date of Reassignment Agreement	Company Name (whose debt was reassigned)	Total Amount (USD thousand)	Total Amount (RUB million)	Grade
Hervet Investments Limited ²⁰	27.12.2017 No. 2	Group Rich Enterprises Limited	7,000	461	3
	27.12.2017	Soveliony Investments Limited	1,958	129	3
	08.12.2017 No.1	Simec Group Limited	29,999.99	1,974	3
TOTAL				2,564	

²⁰ The Management Board of the Bank (minutes No. 66 dated 27.12.2017) adopted decisions to enter into an assignment of claims (cession) agreement between Hervet Investments Limited as assignee and the Bank as assignor in part concerning the assignment to the assignee of the monetary claims.

- against Soveliony Investments Limited in the amount of USD 3,958 thousand under the assignment of claims (cession) agreement entered into on 31.08.2017, set the value of the assigned rights in the amount of USD 3,958 thousand and the payment schedule for the assigned claims as following: USD 2,000 thousand - no later than 29.12.2017, USD 1,958 thousand - no later than 31.07.2025, the payments for the assigned rights shall be made in USD; and set the interest rate for the instalment period (for the total amount of USD 1,958 thousand) as 4.5% per annum. As security for obligations of Hervet Investments Limited towards the Bank for the instalment period - Pledge of Claims Agreement under Subordinated Deposit Agreement in USD No.9/SD entered into on 18.11.2002. The Bank entered into cession agreement No. 3 on 27.12.2017, transaction amount - USD 1,958 thousand.

- against Group Rich Enterprises Limited in the amount of USD 7,000 thousand under loan agreement No. GR.06.09.2016 entered into on 06.09.2016, set the value of the assigned rights in the amount of USD 7,000 thousand and due date for payment for the assigned claims as no later than 31.07.2025; payments for the assigned rights shall be made in USD; interest rate for the instalment period - 4.5% per annum. As security for obligations of Hervet Investments Limited towards the Bank for the instalment period - Pledge of Claims Agreement under Subordinated Deposit Agreement in USD No.9/SD entered into on 18.11.2002. The Bank entered into cession agreement No. 2 on 27.12.2017, transaction amount - USD 7,000 thousand.

Risk Management Committee of the Bank (minutes No. 69 dated 10.11.2017) adopted a decision to enter into the assignment of claims against Simec Group Limited agreement with Hervet Investments Limited in the amount of USD 29,999 thousand under letter of credit issuance agreements No. SHK/IBSP/2103201 in the amount of USD 14,999 thousand and No. SHK/IBSP 14032017-01 in the amount of USD 14,999, with due date for the payment for the assigned rights on 31.07.2025. As security for obligations of Hervet Investments Limited towards the Bank for the instalment period - Pledge of Claims Agreement under Subordinated Deposit Agreement in USD No.9/SD entered into on 18.11.2002. The Bank entered into assignment of claims (cession) agreement No. 1 on 08.12.2017, transaction amount - USD 29,999 thousand.

On 31.10.2018, Hervet Investments Limited defaulted on the payment of interest and has not been paying it since. Financial standing is evaluated by the Bank as “poor”, following which the interim administration increased the reserves to 100% in the amount of RUB 1,782 million.

As a result of the analysis, it has been established that the total amount of assets that shall be repaid by Hervet Investments Limited constitutes RUB 15.6 billion (approximately 41% of the Bank’s net assets), grade 5, 100% reserve.

The provisional administration is currently preparing the relevant submission to the law enforcement authorities.

Additionally, the interim administration deems it necessary to highlight the following information regarding the Bank’s assets.

[...]

V. Calculation of the value of assets and liabilities.

The provisional administration, taking into account the additionally formed reserves, calculated the balance sheet (published form) under paragraph 3 of the Procedure for Drawing up and Filing Statements under Form No. 0409806 “Balance sheet (published form)” of Appendix 1 to Instruction No. 4212-U³⁷ (attached).

According to the calculations, the assets comprised RUB 10,845,064 thousand, while the liabilities to clients comprised RUB 23,879,182 thousand.

Therefore, to the provisional administration’s knowledge, the deficit of assets required to cover the liabilities is RUB 13,034,118 thousand.

This fact indicates the existence of a sign of bankruptcy, as determined by Article 189.8 of Federal Law dated 26.10.2002 No. 127-FZ “On Insolvency (Bankruptcy)” (“Federal Law No. 127-FZ”), namely, the value of property (assets) of a credit institution being insufficient to perform its obligations to creditors.

On 8 November 2018³⁸, the provisional administration, in its letter dated 8 November 2018 No. 46-VA, communicated to the North-Western Main Branch of the Bank of Russia information about the bankruptcy signs existing in respect of IBSP Bank (JSC). The court hearing upon the application of the North-Western Main Branch of the Bank of Russia to declare the debtor, IBSP Bank (JSC), bankrupt is scheduled for 18 December 2018.

Attachment: Form No. 0409806 “Balance sheet (published form)” as at 1 December 2018, 1 page.

Head of the Provisional Administration
of Credit Institution IBSP Bank (JSC)

/signature/ T.P. Rabota

[seal:

PROVISIONAL ADMINISTRATION]

[...]

³⁷ Instruction of the Bank of Russia dated 24 November 2016 No. 4212-U “On the List, Forms and Procedure of Drawing up and Filing Forms of Statements of Credit Institutions with the Central Bank of the Russian Federation”.

³⁸ Value of assets – RUB 20,837,242 thousand, value of liabilities – RUB 23,587,828 thousand.

Exhibit 1b

Временная администрация по управлению кредитной организацией
Международный банк Санкт-Петербурга (Акционерное общество) Банк
МБСП (АО) (г. Санкт-Петербург)

194044, г. Санкт-Петербург, Крапивный пер., д.5
ИНН: 7831000210; КПП: 783500100L ОГРН: 1027800001547, БИК: 044030760, Пер. №197

**Заключение о финансовом состоянии
Международный банк Санкт-Петербурга
Банк МБСП (АО) (г. Санкт-Петербург) (пер. № 197)
на дату отзыва у кредитной организации лицензии
на осуществление банковских операций**

Приказом Банка России от 31.10.2018 № ОД-2851 у кредитной организации Международный банк Санкт-Петербурга (Акционерное общество) Банк МБСП (АО) (г. Санкт-Петербург) отозвана лицензия на осуществление банковских операций и приказом Банка России от 31.10.2018 ОД-2853 назначена временная администрация¹ по управлению данной кредитной организацией.

Решение об отзыве лицензии принято Банком России в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, значений всех нормативов-достаточности собственных средств (капитала) ниже двух процентов, снижением размера собственных средств (капитала) ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

I. Общая информация о Банке

Международный банк Санкт-Петербурга (Акционерное общество) Банк МБСП (АО) (г. Санкт-Петербург)² регистрационный № 197, дата регистрации - 11.12.1991.

На дату отзыва лицензии Банк зарегистрирован по адресу: 194044: г. Санкт-Петербург, Крапивный пер., д.5.

Организационная, структура Банка представлена 5 филиалами, расположенными в городах Российской Федерации:

Таблица 1

№	Наименование подразделения	Место нахождения подразделения
1	Московский филиал	129090, г. Москва, 2-ой Троицкий пер., д. 5
2	Филиал в г. Новгород	603000, г. Нижний Новгород, ул.Новая, д.32
3	Филиал в г. Волгограде	400131, г. Волгоград, ул.Мира, д. 1.8
4	Филиал в г. Ульяновске	432017, г. Ульяновск, ул.Минаева, д.13/6
5	Филиал в г. Новосибирске	630132, г. Новосибирск, пр.Димитрова, д.12

Зарубежных представительств, к филиалов Банк не имеет.

Уставный капитал Банка по состоянию на 31.10.2018 составлял 1 736 млн. руб.

¹ Далее — временная администрация

² Далее - Банк, кредитная организация.

По данным размещенным 05.07.2018 на сайте Центрального банка Российской Федерации и представленным временной администрации кредитной организацией в состав акционеров Банка входят:

Ф И О/Наименование акционера	Доля в уставном капитале Банка, %	Количество акций Банка, принадлежащих акционеру, шт.
1. Бажанов Сергей Викторович	92,28	1 602 018 659 (в т.ч. акции обыкновенные - 1 601 609 536, акции привилегированные - 409 123)
2. АО «Триумф» Сведения об акционерах ЛО «Триумф»: ФИО акционера: Бажанов Сергей Викторович (доля в уставном капитале: 100%)	6.95 -	120 617 371
3. HERVET INVESTMENTS LIMITED, страна регистрации - Кипр	0,77	13 390 464
ИТОГО:	100	1 736 026 494

С целью выявления у Банка признаков несостоятельности (банкротства) временной администрацией проведено обследование Банка в соответствии с требованиями ст. 189.64 Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ³, п. 22.15 Положения Банка России от 09.11.2005 № 279-П⁴, руководствуясь Положениями Банка России от 28.06.2017 № 590-П⁵ и от 20.03.2006 №283-П⁶ и от 15.07.2015 №3728-У⁷,

Обследование кредитной организации проведено на основе:

- результатов последней внеплановой инспекционной проверки от 08.10.2018 № А1КИ25-12/326ДСП, предписания от 24.09.2018 № 36-5-3-1/17003ДСП (в ходе инспекционной проверки проведена проверка адекватности оценки кредитного риска порядка 90% портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности, на дату отзыва лицензии ссуды резидентов оценены в соответствии с выводами инспекционной группы);
- данных отчетности по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации на 31.10.2018» приложения 1 к Указанию Банка России от 24.11.2016 № 4212-У⁸;
- ведомости остатков кредитной организации на 31.10.2018;
- материалов от временной администрации. Государственной, корпорации «Агентство по страхованию вкладов»⁹, которая выполняла функции с 15.10.2018 по 30.10.2018¹⁰ (отчет о финансовом положении банка¹¹ не передавался);

³ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - Федеральный закон № 127-ФЗ)

⁴ О временной администрации по управлению кредитной организацией» (далее - Положение Ж279-П)

⁵ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение-№590-П)

⁶ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение №283 -П)

⁷ «О методике определения стоимости, имущества (активов) и обязательств кредитной организации» (далее - Указание №3728-У)

⁸ О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание № 4212-У)

⁹ Далее — ГК «АСВ»

¹⁰ Приказ Банка России от 15.10.2018 № ОД-2668

¹¹ Согласно п. 5.12 Положения от 09.11.2015 №279-П «Положение о временной администрации по управлению кредитной организацией»

- результатов переписки по подтверждению остатков на счетах с банками - корреспондентами, с организациями-нерезидентами, с депозитариями;
- материалов по обследованию заемщиков кредитной организации;
- выписок движения по расчетным, ссудным счетам клиентов, заемщиков;
- бухгалтерские документы, учредительные документы и. др.

II. Анализ деятельности Банк МБСП (АО) (г. Санкт-Петербург).

2.1. Сведения об операциях и сделках, осуществленных Банк МБСП (АО) (г. Санкт-Петербург) в преддверии отзыва лицензии на осуществление банковских операций, повлекшие за собой ухудшение финансового состояния банка, в том числе связанные с реализацией высоколиквидных активов, возникновением и (или) изменением обременения имущества банка, являющегося обеспечением по обязательствам перед кредиторами всех уровней, а именно.:

Критическое ухудшение финансового состояния банка произошло по состоянию на 01.10.2018:

- значение собственных средств капитала банка приняло отрицательное значение (- 2732 млн. руб.);
- снижение нормативов достаточности, собственных средств (капитала) ниже 2%;
- резервы на возможные потери по ссудам увеличились до 11 273 млн. руб.. (на 01.09.2018-6 682 млн.руб.)

Данная ситуация связана с проведением банком высоко рискованной политики по размещению денежных средств и недооценкой принимаемых рисков.

В период с 06.08.2018 по 08.10.2018 в кредитной организации проводилась внеплановая инспекционная проверка, в ходе которой был составлен промежуточный акт от 28.08.2018 №А2КИ25-12/291 ДСП. по результатам которого в адрес Банка направлено требование о досоздании в срок до 01.10.2018 резервов по вложению в ценные бумаги UBS AG London, а также задолженности:

- 5-ти компаний- нерезидентов (Group Rich Enterprises Limited, Global Traders & Consultants Limited, Quadra Commodities SA, Louis Dreyfus Suisse SA. Hervet Investments Limited), общий размер задолженности которых составил 165;9 млн. долл. США, в рублевом эквиваленте - 10,2 млрд. руб. или порядка 27% нетто-активов Банка, резерв не менее 50%;
- 2-х заемщиков ООО «АгроПромСервис» и ООО «Нефть Поволжья»- общей задолженностью в.сумме 0.9 млрд. руб., резерв не менее 21%.

В результате выполнения требований предписания в деятельности Банка сложились вышеуказанные показатели. Банком недооценивались риски по крупным вложениям, в основном предоставленным юридическим лицам - нерезидентам, общий размер которых на дату отзыва лицензии составил 22,7 млрд. руб. (порядка: 60% нетто- активов).

Наибольшее влияние на ухудшение показателей деятельности оказало досоздание резервов по вложениям в ценные бумаги UBS AG London, которые были приобретены на внебиржевом рынке у компании RIVERROCK SECURITIES LIMITED в период с 07.02.2018 по 10.07.2018.

В целом Банком проведено 9 сделок по приобретению данных ценных бумаг на

общую сумму 139.5 млн. долл. США, что в рублевом эквиваленте составило 9,2 млрд. руб. (порядка 24% нетто-активов Банка). Депозитный учет долговых обязательств UBS AG London осуществляет Bank of New York Mellon - London Branch.

С учетом результатов проверки данные вложения были реклассифицированы Банком из I категории качества в 3 категорию качества с созданием резервов 50% (4,6 млрд.руб.). в связи с нераскрытием источников погашения и, учитывая, что в информационной системе Reuters данные долговые обязательства указаны как «кредитные ноты»¹².

Временная администрация в ходе проведения, обследования досоздала по данному активу резервы в размере 100%. Подробная информация указана в разделе 2.4. «Сведения о реклассификации активов и досоздании по ним временной администрацией по управлению кредитной, организацией резервов, проводимой работе по выявлению противоправных деяний».

В октябре т.г. созданные, резервы до. даты отзыва лицензии увеличились до 16,4 млрд. руб. Наибольшее влияние на рост резервов оказало досоздание Банком¹³ резервов:

- по трем крупным компаниям. - нерезидентам: Quadra Commodities SA, Louis Dreyfus Suisse SA, Ifchor SA до 100%, общий размер задолженности, который составлял 4,6 млрд. руб., величина досозданного резерва - 2,7 млрд. руб. Подробная информация в разделе 2.4;

- по материалам окончательного акта инспекционной проверки от 08.10.2018 №А2КИ25-12/291ДСП, в соответствии с которым осуществлена реклассификация задолженности 9 заемщиков - резидентов¹⁴ в общей-сумме 2,1 млрд.руб, или порядка 6% нетто-активов, величина досозданного резерва- 1,1 млрд. руб.

Временной администрацией составлен «перечень сделок, совершенных кредитной организацией до дня назначения временной администраций» согласно Приказу №ОД-1153. В период после направления данной информации в Северо-Западное ГУ. Банка России дополнительных данных не установлено.

Продолжается проведение работы с участием Адвоката Позднякова Александра Петровича, осуществляющего свою деятельность в форме адвокатского кабинета, договор об оказании юридических: услуг (от 22.10.2018 № ВА-02) с которым заключен временной администрацией ГК АСВ.

Отдельно отмечено информация о сделках, совершенных с ПАО Банк «Санкт-Петербург» и ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» - приведена в 2.3. «Трансформация требований кредиторов по денежным обязательствам в более привилегированную очередность их удовлетворения, а. также дробления вкладов физических лиц с целью снижения их величины до максимально допустимого размера страхового возмещения».

¹² По материалам акта инспекционной проверки, в ходе проверки у банка запрашивался полный пакет эмиссионной документации. В период проверки 03.09.2018 кредитная организация направляла запрос в DBS AG London, но к дате завершения проверки 08.10.2018 по информации Банка ответ не был получен.

¹³ Приказом Банка России от 15.10.2018 №ОД-2668 функции временной администрации по управлению, кредитной организацией возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»

¹⁴ ООО «Концерн МонАрх» (ИНН 7714947625), ООО «Нафта Транс» (ИНН 7707639901), ООО «СТРОЙГРУППСЕРВИС» (ИНН 7724248337), ООО «КВС» (ИНН 7804168380), АО «Совмортранс» (ИНН 7707084150), ООО «Прионежская горная компания» (ИНН 102000913), АО «ПСТ-И» (ИНН 77092Ш95), ООО «МТК» (ИНН 771.8535541), ООО «СитиСтрой» (ИНН 7733595016).

Временная администрация в ходе проведения обследования установила наличие фактов изменения состава залогового обеспечения. В настоящее время, продолжается изучение и: обобщение данной информации.

В ходе приема от кредитной организации документов по активам и залогового обеспечения временной администрацией была отмечена практика затягивания проведения мероприятий по направлению на регистрацию документов и получению из регистрирующих, органов сданных документов.

Например, в составе документов по залоговому обеспечению ООО «АВРО» переданных временной администрации содержатся расписки о сдаче документов в МФЦ в августе т.г, по 17 объектам общей стоимостью 204 745 тыс. руб. На дату отзыва лицензии документы из МФЦ не получены. Временная администрация не смогла оперативно получить данные документы, учитывая их передачу в архив в Росреестре.

В настоящее время временная администрация ожидает, получение из Росреестра (на бумажном носителе) сведений о недвижимости, зарегистрированной за кредитной организацией, в том числе, в виде обременения. Планируемая дата получения 14 декабря, после получения данной информации Временная администрация незамедлительно проведет дополнительный анализ балансовых и внебалансовых данных, по результатам которого будет направлена дополнительная информация.

2.2. Сведения об реализованных банком, схемах трансформации требований кредиторов по денежным обязательствам в более привилегированную очередность их удовлетворения, а также дроблением вкладов физических лиц с целью снижения их величины до максимально допустимого размера страхового возмещения

Временной администрацией Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в связи с наступлением страхового случая сформирован реестр обязательна-банка перед вкладчиками по состоянию на 15.10.2018.

По информации временной администрации ПС АСВ полученной в рабочем порядке фактов трансформации требований кредиторов по денежным обязательствам, в более привилегированную очередность их удовлетворения, а также дробления вкладов физических лиц с целью снижения их величины, до максимально допустимого размера страхового возмещения не выявлено.

Банком в сентябре т.г. были реализованы кредитные договора, с низким уровнем кредитного риска ПАО Банк «Санкт-Петербург» и. ПАО «Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ». От банков -корреспондентов были получены денежные, средства, которые в частности были использованы на возврат-крупных депозитов физических лиц:

➤ ПАО «Банк «Санкт-Петербург»:

Правлением банка 01.09.2018 принято решение о заключении договора об уступке прав требования (цессии) между Банком МЕСП (АО) и ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по кредитному договору №5774-18 от 27.04.2018, заключенному с. ООО «Легион». 10.09.2018 заключен договор цессии, № 5774-18/Ц, сумма сделки 589 млн.руб. Денежные средства поступили на корреспондентский счет банка, открытый в Северо-Западном главном управлении Центрального банка¹⁵.

➤ ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»:

¹⁵ Далее - Северо-Западное ГУ Банка России.

Правлением Банка 06.09.2018 принято решение о заключении договора об уступке права требования (цессии) между Банком МБСП (АО) и ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» по кредитному договору №5736-17 от 20.02.2017, заключенному с ООО «Сэтл Инвест». 07.09.2018 заключен договор цессии №5736-17Ц, сумма сделки 200,8 млн.руб. Денежные средства поступили на корреспондентский счет Банка, открытый в Северо-Западном ГУ Банка России.

Таким образом, Банком переуступлены ликвидные активы в общей сумме 789,8 млн. руб. (ссудная задолженность ООО «Легион» - 1 категория качества и ООО «Сэтл Инвест» - 2 категория качества), и в оплату по сделкам поступили денежные средства.

Во второй половине сентября 2018 года Банком осуществлен возврат крупных депозитов, физических лиц, в том числе от продажи высоколиквидных активов, на общую сумму 824 млн. руб., в частности, привлеченных от Злобина АЛ более 250 млн. руб., Кожина В.И., (93 млн.руб.), Матюшина. Н.И. (47 млн. руб.), Васильева И.Б., (48 млн.руб.), а также собственникам кредитной организации Бажанову С.В. и его жене Бажановой Т.В. в сумме 73 млн. руб.

III. Анализ активов Банка

Временной администрацией проведена оценка активов с учетом рекомендаций в проекте Подходов к оценке временной администрацией имущества (активов) кредитной организации, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций.¹⁶

По состоянию на дату отзыва лицензии (на 31.10.2018) балансовая стоимость активов Банка без учета созданных, резервов на возможные потери составляла 37 627 888 тыс. руб., за вычетом сформированных Банком резервов - 2 542 892 тыс. руб. Структура активов Банка представлена в таблице 2.

Таблица 2 (тыс. руб.)

Наименование статьи	Балансовая стоимость по состоянию на дату отзыва лицензии	Резерв, сформированный Банком	Резерв, доформированный временной администрацией (корректировка)	Справедливая стоимость (балансовая стоимость за вычетом сформированного банком резерва и корректировки временной администрации)
Активы				
Высоколиквидные активы	1 891 673	0	4548	1 887 125
Денежные средства	149 152	0	467	148 685
Средства в Банке России	1 698 619 ¹⁷	0	0	1 698 619
Средства в кредитных организациях	43 902	0	4081	39 821
Ссудная задолженность*	21 937 575	11 802 754	4 841 461	5 293 360
Межбанковские кредит	37 716	0	10 927	26 789
Кредиты юридическим лицам*	11 945 717	4 320 445	2 364 581	5 260 691

¹⁶ Опубликовано на КПИ Банка России 27.06.2018

¹⁷ С учетом корректировочной проводки: поступление 30.10.2018 в доходы Банка процентов по кредиту на корреспондентский субсчет Московского филиала (Д30102 К706). Данная проводка не была отражена в учете 30.10.2018 и соответственно не включена в ведомость остатков и оборотную ведомость, сформированные и переданные временной администрации

Наименование статьи	Балансовая стоимость по состоянию на дату отзыва лицензии	Резерв, сформированный Банком	Резерв, доформированный временной администрацией (корректировка)	Справедливая стоимость (балансовая стоимость за вычетом сформированного банком резерва и корректировки временной администрации)
Кредиты физическим лицам*	81 511	75604	27	5 880
Векселя	0	0	0	0
Аккредитивы	5 462 370	4 778 091	684 279	0
Уступка прав требования	3 562 161	1 780 514	1 781 647	0
Приобретение прав требования	848 100	848 100	0	0
Вложения в финансовые активы и ценные бумаги	9 223 115	4 619 513	4 603 186	416
Основные средства, нематериальные активы, запасы	1 407 735	0	52 143	1 355 592
Требования по текущему налогу на прибыль	4 976	0		
Отложенный налоговый актив	516 554	0		516 554
Прочие активы	2 646 260	366 968	492251	1 787 041
Требования по получению процентов*	297 430	185 500	74229	37 701
Дебиторская задолженность	307 609	128 902	145253	33 454
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 944 515	52 566	272769	1 619 180
Иные прочие активы**	96 706	0		
ИТОГО АКТИВОВ	37 627 888	16 789 235	9 993 589	10 845 064
Обязательства				
Средства Банка России	0	0	0	0
Кредиты Банка России	0	0	0	0
Средства по сделкам РЕПО	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	400 000			400 000
Средства клиентов	22 201 601			22 201 601
Средства юридических лиц	3 977 680			3 977 680
Средства физических лиц и ИП	18 223 921			18 223 921
Картотека неисполненных платежей				0
Прочие средства клиентов				0
Выпущенные долговые обязательства	265224			265 224
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0			0
Отложенные налоговые обязательства	0			0
Прочие обязательства	541 725			241 725
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	23 408 550			23 408 550
Чистые активы	-2 569 897	x	x	-12 563 486

Временная администрация в ходе проведения обследования по состоянию на 31.10.2018 считает необходимым отметить следующую информацию в отношении наиболее крупных видов вложений, имеющих наибольший риск.

1. В отношении оценки вложений в ценные бумаги.

По состоянию на 31.10.2018 по данным баланса Банка вложения в долговые обязательства 9-ти выпусков UBS AG London составили 139,5 млн. долл. США, что в рублевом эквиваленте составило 9,2 млрд. руб., 3 категория качества, резерв 50%.

- 06.11.2018 от Bank of New York Mellon — London Branch с использованием международной межбанковской системы передачи информации и совершения платежей - СВИФТ получено сообщение с подтверждением на 31.10.2018 принадлежности Банку данных ценных бумаг;

- получено письмо UBS AG London от 13.11.2018, с приложением пакета эмиссионной, документации и ценовых предложений по каждому выпуску.

Временной администрацией осуществлен рабочий перевод отдельных документов, из которых следует, что выпуски имеют специальные условия, в частности:

- базовым условием являются заемные кредиты, предоставленные Hervet Investments Limited;

- проценты, уплачиваемые по облигациям, напрямую связаны с процентами по Базовому активу, за минусом сумм, подлежащих уплате эмитенту. Эмитент не обязан совершать какие-либо дополнительные выплаты держателям облигаций в случаях, когда сумма процентов, уплаченная в отношении Базового актива, меньше суммы, которая должна или могла быть получена Эмитентом.

- сумма погашения, подлежащая, выплате, напрямую связана с поступлениями, полученными при погашении Базового актива. Эмитент не обязан совершать какие-либо дополнительные выплаты держателям облигаций.

Следует отметить, что Hervet Investment Limited (место нахождения – Annis Komninis, 29A, 1061, Nicosia, Кипр), является акционером Банка с долей менее 1%, начиная с 22.03.17 и по настоящее время. На протяжении длительного времени (начиная с 18.1.1.2002) являлся субординированным кредитором Банка. Объем субординированного займа до 2010 года составлял 10 млн. долларов США usd. В период с 2010-2016 годов заключено 6 дополнительных соглашений о пролонгации и увеличении суммы до 126 млн. долларов США usd и срока до 2025 года.

По полученным от сотрудников Банка комментариям (копии прилагаются), в целях поддержки Банка за период с марта по декабрь 2017 года Hervet Investment Limited безвозмездно прекратил обязательства по займу на сумму 80,6 млн. usd. Кроме того, в связи со снижением значений нормативов достаточности капитала ниже 2 процентов, остаток субординированного займа 30.09.2018 в соответствии с п.5.3 и 5.4 Договора списан на доходы Банка.

На дату отзыва лицензии Банк ее имеет обязательств перед Hervet Investment Limited, при этом Hervet Investment Limited имеет перед Банком задолженность, которая, сформировалась за счет уступки:

- 08.12.2017 прав требования к компании Simes Group Limited по аккредитивам № SHK/IBSP/21032017-02 на сумму 14 999.99 тыс.usd и № SHK/IBSP/14032017-01 на сумму 14 999.99 Tbic.usd;
- 27.12.2017 прав требования к компании Group Rich Enterprises Ltd по кредитному договору GR06092016 от 06.09.2016 на сумму 7 000 тыс.usd;
- 27.12.2017 прав требования к компании Soveliony Investment Limited по договору уступки прав требования (цессии) от 31.08.2017 (с учетом частичной оплаты на 2 млн. usd) на сумму 1 958 тыс. usd;

31.10.2018 Hervet Investment Limited допустила просрочку по процентам и не оплачивает их до настоящего времени.

В отношении Hervet Investment Limited временная администрация располагает копией письма Банка МБСП (АО) от 10.07.2018 № 478, направленного в адрес Quadra Commodities SA (получено от Quadra Commodities SA), в котором Банк МБСП (АО) подтверждает контроль над компанией Hervet Investment Limited, и сообщает, что господин Александр Зуев является непосредственным владельцем компании Hervet Investment Limited. В письме приведена информация, что Александр Зуев имеет российский паспорт номер 71 5860939. Копию письма прилагаем.

Учитывая наличие данных условий выпусков облигаций оценка риска по вложениям в долговые обязательства UBS AG London проведена в отношении Базового актива Hervet Investments Limited временной администрацией досозданы резервы в размере 100% - 4 603,2 млн. руб.

2. В отношении аккредитивных операций

По состоянию на 31.10.2018 на балансе Банка (счет 47410) числится задолженность по аккредитивам, предоставленным компаниям-нерезидентам, порядка 15% нетто-активов Банка, в частности:

Название компании	Дата открытия аккредитива	Сумма (тыс. долл. США)	В рублевом эквиваленте (млн.руб.)
Quadra Commodities SA (4 аккредитива)	с 19.07.2018 по 07.08.2018	47 999,9	3 159
Louis Dreyfus Suisse SA	12.10.2017	10 998,5	723,9
AMAGGI	24.08.2018	И 999,9	789,7
Ifchor SA	12.09.2018	12 000	789,8
ИТОГО	-	82 998,5	5 462,4

В ходе проведения исследования сделок, совершенных Банком до момента отзыва лицензии с вышеуказанными компаниями-нерезидентами, а также документов, поступивших от данных компаний, установлено следующее.

От AMAGGI SA (Швейцария) не получен ответ, подтверждающий наличие обязательств перед Банком. В данной связи временной администрацией осуществлена реклассификация задолженности из 2 категории качества в 5-ю категорию качества, резерв увеличился на 684,3 млн. руб.

По остальным компаниям резерв досоздавался до 100% временной администрацией ГК АСВ.

Следует отметить, что Quadra Commodities SA, Louis Dreyfus Suisse SA, Ifchor SA не подтвердили наличие обязательств перед Банком на дату отзыва лицензии на общую сумму 4 672 млн. руб.:

~ Quadra Commodities SA (Швейцария) - на балансе. Банка учитываются 4 неподтвержденных аккредитива на общую сумму 47 999.99 долл. США¹⁸, во всех случаях, в день оплаты аккредитива остаток на корреспондентском счете в Bank of New York Mellon (США) был минимальным от 500 и до 600 долл.США, расчеты произведены за счет поступлений текущего дня., остаток на конец дня также минимален от 500 до 600 долл.США.

Quadra Commodities SA. представила документы в подтверждении отсутствия обязательств:

- копии договоров купли-продажи товаров от 12.07.2018, от 23.07.2018, от 27.07.2018, от 31.07.2018, заключенных между Quadra Commodities SA и. Hervet Investments Limited, по которым Quadra Commodities SA поставяет товар, а Hervet Investments Limited осуществляет оплаты полной стоимости соответственно 17.07.2019, 25.03.2019, 29.03.2019, 25.04.2019;

- копии договоров об освобождении от обязательств от 17.07.2018, от 26.07.2018, от 30.07.2018, от 02.08.2018, заключенных, между Quadra Commodities SA и Международным банком Санкт-Петербург. Договора содержат условия о том, что банк освободит от обязательств по аккредитивам Quadra Commodities SA в случае переуступки Quadra Commodities SA Банку требований к Hervet Investments Limited по вышеуказанным договорам купли-продажи;

- копии писем¹⁹ Quadra Commodities SA в адрес Международного банка Санкт-Петербург о переуступке требований от 20.07.2018, от 28.07.2018, от 03.08.2018, от 08.08.2018.

- копии писем Банка М.БСП (АО) в адрес Quadra Commodities SA об исполнении обязательств от 20.07.2018., от 28.07.2018, от 03.08.2018, от 08.08.2018.

Louis Dreyfus Suisse SA - на балансе Банка учитывается неподтвержденный аккредитив на сумму 10 998,5 тыс. долл. США:

¹⁸ 1) 17.07.2018 Банком заключен договор о выдаче аккредитива № LCI A18/01/001R и выдан безотзывный аккредитив № 1/7771 от 18.07.2018 на сумму 8 999 946,00 долларов США, 19.07.2018. был осуществлен платеж в пользу Quadra 'Commodities Singapore Pte Ltd в сумме 8 684 947,89 долларов США. Денежные средства списаны со счета в Bank of New York Mellon (США), перевод осуществлен в DBS Bank, Singapore (Сингапур).

2) 26.07.2018 заключен договор о выдаче аккредитива № LCIA18/07/002R и выдан безотзывный аккредитив № 1/7791 от 26.07.2018 на сумму 13 499 999,87 долларов США.

27.07.2018 Банком осуществлен платеж в пользу Quadra Commodities Singapore Pte Ltd в сумме 13 184 999,87 долларов США. Денежные средства списаны со счета в Bank of New York Mellon (США), перевод осуществлен в DBS Bank, Singapore (Сингапур).

3) 30.07.2018 заключен договор о выдаче аккредитива № LCIA18/07/003R и выдан безотзывный аккредитив № L/7801 от 01.08.2018 на сумму 13 499 999,75 долларов США.

02.08.2018 Банком осуществлен платеж в пользу Quadra Commodities Singapore Pte Ltd в сумме 13 176 369,62 долларов США. Денежные средства списаны со счета в Bank of New York Mellon (США), перевод осуществлен в DBS Bank, Singapore (Сингапур).

4) 02.08.2018 заключен договор о выдаче аккредитива № LCIA18/07/004R и выдан безотзывный аккредитив N L/781Г от 06.08.2018 на сумму 11 999 999,88 долларов США.

07.08.2018 Банком осуществлен платеж, в пользу Quadra Commodities Singapore Pte Ltd в сумме 11 700 821,80 долларов США. Денежные средства списаны со счета в Bank of New York Mellon (США), перевод осуществлен в DBS Bank, Singapore (Сингапур).

¹⁹ По форме приложения к договору об освобождении.

10.10.2017 Банком заключен договор о выдаче аккредитива и выдан безотзывный аккредитив. 16.10.2017 Банком осуществлен платеж в пользу Louis Dreyfos Company Asia Pte Ltd, денежные средства списаны со счета в Bank of New York Mellon (США) перевод осуществлен в DBS Bank, Singapore (Сингапур),

В ответ на запрос временной администрации Louis Dreyfus Suisse SA в подтверждении отсутствия задолженности представили:

- копия письма Louis Dreyfus Suisse SA в адрес Международного банка Санкт-Петербург о переуступке требований от 17.10.2017;
- копия письма Louis Dreyfus Suisse SA в адрес Международного банка Санкт-Петербург и Hervet Investments Limited о переуступке требований от 17.10.2017;
- копии письма Банка МБСП (АО) в адрес Louis Dreyfus Suisse SA об освобождении от обязательств от 17.10.2017.

Ifchor SA - на балансе Банка учитывается 1 неподтвержденный аккредитив на сумму 12 000 тыс. долл. США:

23.08.2018 Банком заключен договор о выдаче аккредитива и выдан безотзывный аккредитив. 23.08.2018 Банком осуществлен платеж в пользу Quadra .Commodities Singapore Pte Ltd, денежные средства списаны со счета, в Bank of New York Mellon (США), перевод осуществлен в DBS Bank, Singapore (Сингапур).

В ходе переписки посредством, электронной почты, осуществленной сотрудником Банка. Ifchor SA сообщила- об отсутствии, задолженности перед Банком и представила скан-копию письма Банка от 27.08.2018 об исполнении обязательств.

Временной- администрацией подучены объяснения от сотрудников Банка:

- главного бухгалтера - вице-президента Бережанской Т.Н.
- начальника департамента внешнеэкономической деятельности, и документарных операций Гусева О.В.

в которых сообщается о том, что сотрудники Байка не имели информации об отсутствии перед Банком задолженности по аккредитивам.

Решение о. выдаче аккредитивов принималось Правлением банка, в состав которого входили и по данным протоколов заседаний Правления принимали участие в работе правления: Председатель Правления Бажанов С.В. (с 15.10.2018 отстранен), члены правления - заместитель Председателя Правления - управляющий Московским филиалом Анищенков М.В. (уволился 12.11.2018), главный бухгалтер - вице-президент Бережанская Т.Н., секретарь Агафонова И.Ю., на Правление приглашались сотрудники Банка Гусев О.В., Бигун О.Ф., Раткевич А.О.

Но данным компаниям резервы созданы в размере 100%, при этом, - следует отметить, что обязательства в общей сумме 3 882,8 млн.руб. переуступлены Hervet Investments Limited.

3. В отношении ссудной задолженности компаний-нерезидентов.

По состоянию на 31.10.2018 на балансе Банка (счет 45606) числится ссудная задолженность компаний-нерезидентов порядка 12% нетто-активов Банка, в частности:

Название компании	Дата/выдачи/продлонгации	Общая сумма (тыс. долл. США)	В рублевом экв. мдн.руб.
Group Rich Enterprises Limited (Гонконг)	06.09.2017/06.06.2018	37979,3	24099,5
Global Traders & Consultants Limited (Гонконг)	24.08.2016/11.07.2017/24.05.2018 31.08.2016/11.07.2017/24.05.2018	29998,5	1974,3
ИТОГО:		67977,8	4473,8

На дату отзыва лицензии, с учетом результатов инспекционной проверки, задолженность классифицирована в 3 категорию качества, резерв 50%. В адрес заемщиков направлены запросы о подтверждении долга:

- Group Rich Enterprises Limited (Гонконг) - письмо вернулось в Банк. По информации, курьерской службы в течении 14 дней не удалось установить телефонный контакт с адресатом, который фактически не находился по юридическому адресу;
- Global Traders. & Consultants Limited (Гонконг) - ответ не поступил.

В данной связи временной администрации осуществлена реклассификация задолженности в 5 категорию, досозданы резервы до 100% в сумме 2 267,5 млн. руб.

4. В отношении требований к *Hervet Investments Limited* (подробно информация, о компании приведена в п. 1) учитываемых на балансовом счете 47423.

По состоянию на 31.10.2018 на балансе банка учитывается требование, к *Hervet Investments Limited* в общей сумме 2,6 млрд. руб. порядка 7% от нетто-активов, а именно:

Наименование компании нерезидента	Дата договора переуступки	Наименование компании, задолженность которой переуступили	Сумма в тыс. долл. США	Сумма в млн. руб.	Категория качества
Hervet Investments Limited ²⁰	27.12.2017 №2	Group Rich Enterprises Limited	7000	461	3

²⁰ Правлением Банка (протокол, от 27.12.2017 №66) были приняты решения о заключении договора об уступке прав требований (цессий) между *Hervet Investments Limited*, как цессионарием, и Банком, как цедентом в части уступки цессионарию прав денежных требований.

- к *Soveliony Investments Limited* на сумму 3958 тыс. долл. США, вытекающих из договора об уступке требования (цессии) от 31.08.2017, установлении стоимости уступаемых прав в размере 3958 тыс. долл. США, сроков уплаты уступаемых требований: 2000 тыс. долл. США - не позднее 29.12.2017, 1958 тыс. долл. США. - не позднее 31.07.2025, расчет за уступаемые требования производить в долларах США; установление процентной ставки на сумму рассрочки (1958 тыс. долл. США) - 4,5% годовых. Обеспечение исполнения обязательств между *Hervet Investments Limited* перед Банком на период рассрочки - Договор залога прав требования по Договору о субординированном депозитном вкладе в долларах США №9/СД от 18.11.2002. Банком заключен договор цессии от 27.12.2017 №3, сумма сделки 1958 тыс. долл. США.

- к *Group Rich Enterprises Limited* на сумму 7000 тыс. долл. США, вытекающих из кредитного договора от 06.09.2016 №GR.06.092016 установлении стоимости уступаемых прав - 7000 тыс. долл. США, срока оплаты уступаемых требований - не позднее 31.07.2025; расчет за уступаемые требования производить в долларах США; процентной ставки на сумму рассрочки - 4,5% годовых. Обеспечение исполнения обязательств между *Hervet Investments Limited* перед Банком на период рассрочки - Договор залога прав требования по Договору о субординированном депозитном вкладе в долларах США № 9/СД от 18.11.2002. Банком заключен договор цессии от 27.12.2017 №2, сумма сделки 7000 тыс. долл. США.

Комитетом управления рисками Банка (протокол от 10.11.2017 №69) принято решение о заключении с *Hervet Investments Limited* договора об уступке прав требования к *Simec Group Limited* на сумму 29999 тыс. долл. США, вытекающих из договоров об открытии аккредитивов №SHK/IBSP/2103201 в сумме 14.999 тыс. долл. США и

	27.12.2017	Soveliony Investments Limited	1958	129	3
	08.12.2017 №1	Simec Group Limited	29999,99	1974	3
ИТОГО				2564	

С 31.10.2018 Hervet Investments Limited допустила просрочку по процентам и неоплачивает их до настоящего времени. Финансовое состояние оценивается Банком как «плохое», в связи с чем временной администрацией досозданы резервы до 100% в сумме 1 782 млн. руб.

В результате обследования установлено что общий объем активов, возврат которых должен быть осуществлен Hervet Investments Limited составляет 15,6 млрд. руб. (порядка 41% нетто-активов Банка), 5 категория качества, резерв 100%.

Временной администрацией ведется подготовка соответствующего заявления в правоохранительные органы.

Также временная администрации считает необходимым, отметить следующую информацию в отношении активов банка.

3.1. Анализ высоколиквидных активов.

Объем высоколиквидных активов на дату отзыва лицензии (30.10.2018) составил 1 891 673 тыс. руб., в т.ч. денежные средства - 149 152 тыс. руб., остатки Банка на корреспондентском, счете в Банке России - 1 698 61.9 тыс. руб. (в т.ч.. обязательные резервы, депонируемые в Банке России-249 796 тыс. руб.), средства в кредитных организациях - 43 902 тыс. руб.,

3.1.1. Денежные средства

Временной администрацией проведена ревизия банкнот, монеты и иных ценностей, находящихся в головном офисе банка (г. Санкт-Петербург) и в филиалах кредитной организации (г. Москва, г. Новосибирск, г. Нижний Новгород, г. Волгоград, г. Ульяновск). Произведен 100% полистный пересчет денежной наличности, монеты и иных ценностей. В результате ревизии в головном офисе банка по адресу: г. Санкт-Петербург, Крапивный пер., д. 5 установлены купюры иностранных государств вышедшие из обращения, что отражено в акте ревизии ценностей. По результатам ревизии: начислен 100% резерв на остаток денежной наличности, вышедшей из обращения, согласно п. 3.1.2 Подходов, п.2.9. Положения Банка России от 23.10.2017 №611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»²¹;

Наименование иностранной валюты	Остаток согласно формы 0409101, в рублевом	Размер начисленного РВП, руб.
---------------------------------	--	-------------------------------

№SHK/ IBSP 14032017-01 в сумме 14999 тыс. долл. США, срок, оплаты уступаемых требований -- 31.07.2025. Обеспечение исполнения обязательств Hervet Investments Limited перед Банком на период рассрочки - Договор залога прав требования по Договору о -субординированном депозитном вкладе в долларах США №9/СД от 18.11.2002, Банком заключен Договор об уступке требований (цессия) от 08.12.2017 № 1, сумма сделки - 29999 тыс. долл. США

²¹ Далее - Положение На 611 -П

	эквиваленте, руб.	
GBR 2500	465500	465500
SEK 100	2103	2103

3.1.2. Средства кредитной организации в Банке России, в т. ч. обязательные резервы.

Временной администрацией получены подтверждения об остатках на корреспондентских счетах головного офиса в Банке России (п. 3.2.Подходов):

Наименование структурного подразделения	Сумма остатка, тыс. руб.
Головной банк	1 433 779
Филиал в г. Новосибирск	934
Филиал в г. Н. Новгород	1 626
Филиал в г. Ульяновске	5 269
Филиал, в г. Москва	5 612
Филиал в г. Волгоград	1 603 ²²
ФОТ	249 796

3.1.3. Средства на счетах НОСТРО, открытых в кредитных организациях, в т.ч. нерезидентах, а также учтенные на счетах 30413, 32301 (до востребования), 32302 (овернайт).

В соответствии с п. 3.3.1 Подходов проведена сверка остатков на счетах НОСТРО кредитной организации с данными об остатках, согласно ведомости остатков Банка МБСП (АО) на 31.10.2018. Для проведения сверки направлены письма в банки-корреспонденты об отзыве лицензии и назначении временной администрации в Банк МБСП (АО), о запрете на проведение платежей и подтверждении остатков на корреспондентских счетах банка. Согласно распоряжения руководителя временной администрации проведено взаимодействие с банками контрагентами, которым направлены: письма с использованием терминала а SWIFT.

➤ Банки резиденты

По состоянию на 01.12.2018 получены сообщения о подтверждении остатков от следующих банков-корреспондентов:

№ п.п.	Наименование банка-корреспондента резидентов	Валюта, счета	Остаток в валюте счета	Остаток в ведомости остатков банка, в валюте счета
1	АО Банк «Объединенный капитал»	Рубли	699382,80	699382,80
		USD	859,89	859,89
		EUR	0,00	0,00
2	АО «Альфа-Банк»	USD	3783,94	3783,94
		NOK	1688,68	1688,68
		CHF	122063,45	122063,45
		BYN	60157,13	60157,13
3	Внешэкономбанк	USD	1864,74	1864,74

²² С учетом корректировочной проводки: поступление 30.10.2018 в доходы Банка процентов по кредиту на корреспондентский субсчет Московского филиала (Д30102 К706). Данная проводка не была отражена в учете 30.10.2018 и соответственно не включена в ведомость остатков и оборотную ведомость, сформированные и переданные временной администрации.

		EUR	843,14	843,14
4	ЗАО «Петербургский расчетный дом»	Рубли	0,00	0,00
5	ЗАО «Ардшинбанк»	USD	0,00	0,00
6	Банк ВТБ (ПАО)	Рубли	6771966,98	6771966,98
		USD	3857,55	3857,55
		EUR	28994,77	28994,77
		EUR	13816,87	13816,87
		USD	14372,75	14372,75
7	ПАО «БИНБАНК»	Рубли	0,00	0,00
		USD	0,00	0,00
		EUR	0,00	0,00

По состоянию на 01.12.2018 не получено писем (информационных сообщений) от контрагентов по подтверждению остатков на балансовых счетах 30413 «Средства на торговых банковских счетах», что увеличивает риски по возврату денежной наличности в Банк МБСП (г. Санкт-Петербург):

- НКО НКЦ (АО) фондовая секция, средства на торговом банковском счете для расчетов по итогам клиринга в сумме 843 тыс. руб.;

- НКО АО НРД средства на торговом банковском счете для расчетов по итогам клиринга, сделки на условиях «поставка против платежа» в сумме 41 тыс. руб.

В соответствии п. 3.3.3. Подходов при не подтверждении остатков на счетах кредитной организации временной администрацией сформирован резерв на возможные потери в размере 100% от неподтвержденного остатка.

Таким образом, по результатам проведенных мероприятий доначислен резерв на возможные потери в размере 885 тыс. руб.

На дату подготовки данного заключения получены следующие SWIWT-сообщения от банков-нерезидентов (служебная записка с приложением SWIWT-сообщений от 06.11.2018, от 16.11.2018):

№ п.п	Наименование банка-корреспондента резидентов	Валюта, счета	Остаток в валюте счета	Остаток в ведомости остатков банка, в валюте счета
1.	"BANK OF NEW YORK MELLON"	USD	77 338,09	523,88
2.	"BANK OF NEW YORK MELLON" ²³	USD		137 050,00
3.	AGRICULTURALBANK OF CHINA LIMITED, SHANGHAI BRANCH	CHY	194 698,72	194 698,72
4.	AKA Ausfuhrkredit-Geselshaft	USD/EUR	0,00	0,00
5.	THE Bank of NY Mellon London ²⁴	USD	495 179,89	166 038,53
6.	VTB BANK (EUROPE) SE	EUR	684,10	1184,11
7.	VTB BANK (EUROPE) SE ²⁵	USD	270 000,00	270 000,00

²³ Балансовый счет 32302 «Прочие размещенные средства в банка-нерезидентах» - овернайт.

²⁴ Депозитарно-денежный счет, балансовый счет 32301 «Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах до востребования.

8.	VTB BANK (EUROPE) SE	EUR	0,00	0,00
9.	Raiffeisen Bank International AG	EUR	236 485,09	236 485,09
10.	Raiffeisen Bank International AG	USD	13 721,97	13 721,97
11.	Raiffeisen Bank International AG	GBR	1150,19	1150,19
12.	JSC HALYK BANK	KZT	31 412,00	31 412,00

Расхождения сложилось за счет следующего (суммы в валюте счета):

- По п. 1,2 таблицы:
 - отражены проценты 4,88, 2,90, 2,90 за размещение средств в овернайт в сумме 10,68;
 - произведен клиентский платеж, направленный 30.10.2018 в сумме – 55746,00;
 - отражена комиссия за обслуживание счета, удерживается ежемесячно в сумме – 4500,47.
- По п. 5. Таблицы:
 - отражен купонный доход по облигациям UBS AG London в сумме 164509,8;
 - отражены проценты на остаток денежных средств 66,56;
 - отражено урегулирование суммы полученного купонного дохода по облигациям UBS AG London 1916,67;
 - отражен купонный доход по облигациям UBS AG London в сумме 164481,67;
- По п. 6. Таблицы:
 - отражена комиссия в связи с отзывом лицензии на совершение банковских операций, удерживается ежемесячно в сумме – 500,00;
 - отражена комиссия за поддержание административного счета, удерживается ежемесячно в сумме – 200.

До настоящего времени не подтверждены остатки в BANKA MONTE DI SIENA EUR, ZUERCHER KANTONALBANK EUR, которым направлены повторные запросы. Согласно учетным данным кредитной организации остатки по указанным банкам нерезидентам являются нулевыми.

Принимая во внимание указанную информацию и в соответствии с п. 3.3.3. Подходов произведено доначисление резервов по неподтвержденным остаткам:

Таблица 3 (тыс. руб.)

Наименование КО	Остаток по состоянию на дату отзыва лицензии, тыс. руб.	Резерв, сформированный банком	Резерв, сформированный временной администрацией (корректировка)	Справедливая стоимость (балансовая стоимость за вычетом сформированного банком резерва и корректировки временной администрации)
"Raiffeisen Bank International AG"	18 746	0	81	18 665
"BANK OF NEW YORK MELLON"	34	0	(3962) ²⁵	34
VTB BANK (EUROPE) SE	89	0	37	52

На основании изложенного временной администрацией сделан вывод о том, что справедливая стоимость высоколиквидных активов составляет 1 887,125 тыс. руб.

3.2. Анализ ссудной задолженности

²⁵ Балансовый счет 32110 «Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)» - страховой депозит.

²⁶ Платеж облигациями UBS AG London, отражен в таблице «Межбанковские кредиты»), б. сч. 47423.

Размер ссудной задолженности Банка на дату отзыва лицензии составил 21 937 575 тыс. руб. Доля ссудной задолженности в структуре активов Банка составляет 93%. Структура ссудной задолженности представлена в таблице 4.

Таблица 4 (тыс. руб.)

Наименование статьи	Балансовая стоимость по состоянию на дату отзыва лицензии, тыс. руб.	Резерв, сформированный Банком	Резерв, сформированный временной администрацией (корректировка)	Справедливая стоимость (балансовая стоимость за вычетом сформированного банком резерва и корректировки временной администрации)
Межбанковские кредиты	37 716	0	10 927	26 789
Кредиты юридическим лицам	11 945 717	4 320 445	2 364 581	5 260 691
Кредиты физическим лицам	81 511	75 604	27	5 880
Векселя	0	0	0	0
Аккредитивы	5 462 370	4 778 091	684 279	0
Уступка прав требования	3 562 161	1 780 514	1 781 647	0
Вложения в приобретенные права требований	848 100	848 100	0	0
Итого:	21 937 575	11 802 754	4 841 461	5 293 360

3.2.1. Межбанковские кредиты

Объем ссудной задолженности кредитных организаций на дату отзыва лицензии составил 37 716 тыс. руб., фактически сформированный резерв отсутствует. Заемщики Банка приведены в таблице 5:

Таблица 5 (тыс. руб.)

Наименование эмитента	Балансовая стоимость по состоянию на дату отзыва лицензии, тыс. руб.	Резерв, сформированный Банком	Резерв, сформированный временной администрацией (корректировка)	Справедливая стоимость (балансовая стоимость за вычетом сформированного банком резерва и корректировки временной администрации)
Страховой депозит, размещенный в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG. Соглашение о выдаче гарантий от 08.11.2011 г.	17 769	0	0	17 769
Средства в BNYM-London Branch в рамках Договора хранения между Банк МБСП (АО) и THE Bank of NY	10 927	0	10 927	0

Mellon London Branch от 11.01.18 г.				
«LATENIGHT INVESTMENT» в Bank of NY	9 020	0	0	9020
Итого:	37 716	0	0	26 789

3.2.2. Ссудная задолженность.

Оценка ссудной задолженности осуществляется в соответствии с Положением от 28 июня 2017 года №590 «Положение о порядке формирования: кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» с учетом п. п.4.2.1., п. 4.2.2.1., п. 4.2.2.2... п. 4.2.2.3., п. 4.2.3., п. 4.2.9.3.1.» п. 4.2.9.3.2. Подходов.

Общий остаток ссудной задолженности юридических лиц составляет 11 945 717 тыс. руб. в том числе просроченная ссудная задолженность 723 521 тыс. руб. Кредиты выдавались в период с марта 2009 года по октябрь 2018 года. Процентная ставка по портфелю юридических лиц 1-4 категории качества варьируется от 3,5% по 18%; средняя процентная ставка составляет 11,8%. Целями кредитования по портфелю являются, в том числе пополнение оборотных средств, приобретение земельных участков, векселей, финансирование текущей деятельности, новация, рефинансирование. Период начисления процентов с 25 прошлого по 25 число отчетного месяца.

В составе ссудной задолженности отражены суммы по 3 выплаченным гарантиям:: просроченная задолженность по гарантии 4279-14 от 26.02.14 (ООО "БВЦ") в сумме 728 тыс. руб., просроченная задолженность по гарантии 4168-13 от 28.11.13 (ООО "БВЦ") в сумме 436 тыс. руб., просроченная задолженность по гарантии 4167-13 от 28.11.13 (ООО "БВЦ") в сумме 348 тыс. руб. РВП 100%.

Временной администрацией проведена сверка оригиналов кредитно-обеспечительной документации с ведомостью остатков кредитной, организации, анализируется порядок и суммы погашения ссудной задолженности перед банком. Согласно распоряжения руководителя временной администрации проведены выездные мероприятия по ознакомлению с деятельностью предприятий по адресам, указанным в едином государственном реестре юридических лиц²⁷ на предмет реальности деятельности²⁸ с фотофиксацией в отношении заемщиков резидентов.

Направлены письма заемщикам об остатке, и необходимости погашения ссудной задолженности и представлении отчетности за 3 квартал 2018 года и. проведении финансового анализа.

Информация в отношении заемщиков-нерезидентов приведена выше. В отношении крупнейших заемщиков-резидентов сообщаем следующее.

1. ООО "Концерн МонАрх", 2 кредита, фактическая задолженность в иностранной валюте - 15 050 тыс. ЕВРО (в рублях по курсу на дату отзыва лицензии 1 125 616 тыс. руб.) и в рублях 548 064 тыс. руб, порядок уплаты процентов - ежемесячно до 31 числа календарного месяца. Предметом кредитного договора является строительство жилых и нежилых зданий. Вид деятельности - строительство, обеспечение —нежилые помещения в г. Москве.

²⁷ Далее - ЕГРЮЛ

²⁸ Глава 2 Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

2. АО "Ленстройтрест" 2 кредита, фактическая задолженность в рублях 698 478 тыс.руб. порядок уплаты процентов - ежемесячно до 31 числа календарного месяца. Предметом кредитного договора является приобретение земельного участка. Вид деятельности - операции с недвижимостью, обеспечение - 8 земельный участков в Ленинградской области.

3. ООО "Интерлизингстрой" 2 кредита, фактическая задолженность в рублях 630 025 тыс. руб. порядок уплаты процентов - в конце срока, Предметом, кредитного договора является новация и финансирование текущей деятельности. Вид деятельности - операции с недвижимостью, обеспечение - 6 нежилых помещений в г. Санкт-Петербурге.

4. ООО "НЕФТЬ ПОВОЛЖЬЯ" 4 кредита, фактическая задолженность в рублях 564 222 тыс. руб., порядок уплаты процентов - ежемесячно до 31 числа календарного месяца. Предметом кредитного договора является финансирование текущей деятельности, покупка акций. Вид деятельности - оптовая торговля твердым, жидким и газообразным: топливом, обеспечение - векселя, акции, права аренды земельных участков.

5. ООО "Прионежская горная компания" 5 кредитов, фактическая задолженность в рублях 413 829 тыс. руб. порядок уплаты процентов - ежемесячно до 31 числа календарного месяца. Предметом кредитного договора является погашение основного долга по Соглашению о новации №1 от 30.08.16, финансирование текущей деятельности, рефинансирование кредитов Сбербанка. Вид деятельности - добыча декоративного и строительного камня, обеспечение - земельные участки в Ленинградской: области.

6. АО "ГСТ-И" 1 кредит, фактическая задолженность в рублях 387 090 тыс.руб. порядок уплаты процентов - ежеквартально до 31 числа календарного месяца, следующего за отчетным кварталом. Предметом кредитного договора является пополнение оборотных средств, оплата по договору участия в долевом строительстве. Вид деятельности - строительство жилых и нежилых зданий, обеспечение - имущественные права - Залогодателя к Застройщику передать в собственность Залогодателя объекты недвижимости в Московской области.

7. ООО "КВС" 1 кредит, фактическая задолженность в рублях 300 000 тыс. руб. порядок уплаты процентов - ежеквартально до 31 числа календарного месяца, следующего за отчетным кварталом. Предметом кредитного договора является пополнение оборотных, средств. Вид деятельности - строительство жилых и нежилых зданий, обеспечение - земельный участок с нежилыми зданиями расположенный по адресу г. Санкт-Петербург, Мельничная улица.

Временной администрацией проведен мониторинг финансовой отчетности Заемщиков, своевременности погашения основного долга и процентов согласно условиям договоров. По результатам проведенных мероприятий установлены следующие основания для переоценки кредитного риска:

- на основании п. 3.7.2.3. Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» - имеется :случай просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней, по ссудам, предоставленным юридическим лицам. - продолжительностью (общей продолжительностью) до 30 календарных дней включительно;

Наименование клиента	Реквизиты договора	Классификация ссуд по категориям качества ²⁹	Величина резерва к созданию	
			РВПС (тыс.руб.)	РВП (тыс.руб.)
ООО «ЛЕГЕНДА ДАЛЬНЕВОСТОЧНОГО»	3753-17 от 28.09.17	III (22%) среднее/среднее	32887	
АО «Ульяновский патронный завод»	У-703-18 от 13.07.18	III (21.5%) среднее/среднее	6770	3979
ООО «СитиСтрой»	3037-КЛ от 27.08.18	V (100%) плохое/неудовлетворительное	1105	
ИТОГО			40763	3979

- увеличен РВПС с I до 4% на основании проведенного анализа финансово-хозяйственной деятельности:

Наименование клиента	Реквизиты договора	Классификация ссуд по категориям качества (оценка фин. положения обслуживания долга, риск прочих факторов)	Величина резерва к созданию	
			РВПС (тыс.руб.)	РВП (тыс.руб.)
ООО «ЮНИКС»	5783-18 от 21.08.18	II (4%) среднее/хорошее	3505	12004
ИТОГО			3505	12004

- на основании п. 3.7.2.2. Положения № 590-П - ссуда реструктурирована, то есть на основании соглашения (до отзыва лицензий) банка с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов):

Наименование клиента	Реквизиты договора	Классификация ссуд по категориям качества (оценка фин. положения/обслуживание долга, риск прочих факторов)	Величина резерва к созданию	
			РВПС (тыс.руб.)	РВП (тыс.руб.)
АО «Ленстройтрест»	5778-18 от 18.05.18	III (22,5%) среднее/среднее	37710	
ИТОГО			37710	0

ИТОГО резервы досозданы по заемщикам банка - резидентам 97 041 тыс, руб. по заемщикам банка - нерезидентам 2 267 540 тыс. руб.

Ссудная задолженность юридических лиц за вычетом созданных резервов составляет 5 260 691 тыс. руб..

3.2.3. Ссудная задолженность физических лиц

Ссудная задолженность физических лиц состоит из 40 кредитов на сумму 81 511. в том числе:

²⁹ Оценка фин. положения/обслуживание долга, риск прочих факторов

- 15 кредитных договоров физических лиц на индивидуальных условиях, общий остаток ссудной задолженности составляет 7 494 тыс. руб., просроченная: ссудная задолженность в сумме 71 730 тыс. руб.;

- 25 кредитных договоров физических лиц выданных с использованием пластиковых карт на сумму - 6 567 тыс. руб., просроченная ссудная задолженность в сумме 4 077 тыс. руб.

Кредиты выдавались в период с 2013 по 2018 годы; процентная ставка варьируется с 10% по 21%; ссудные средства предоставлялись на потребительские цели (включая сотрудников) и на пластиковые карты. Период начисления процентов с 25 прошлого по 25 число отчетного месяца.

Временной администрации досозданы резервы в сумме 27 тыс. руб.

Направлены письма заемщикам об остатке и необходимости погашения ссудной задолженности.

3.2.4. Ссудная задолженность, объединенная в портфели однородных ссуд (ПОС)

Портфель однородных ссуд в кредитной организации не формировался.

3.2.5. Учетные векселя

На балансе банка учетные векселя не отражены,

3.2.6. Приобретенные права (требования)

Банком приобретены у компании. Soveliony Investments Limited³⁰ по договору об уступке прав требования (цессия) б/н от 31.08.2017 (задолженность ООО "Авро") сумма сделки - 848 100 тыс. руб., часть денежных требований к Обществу с ограниченной ответственностью «АВРО», в размере 1 038 464 967,33 (Один миллиард тридцать восемь миллионов четыреста шестьдесят четыре тысячи девятьсот шестьдесят семь) рублей 33 копейки, вытекающих из кредитного договора №5257-12/1 от 23.03.2012, кредитного договора № 5464-13 от 30.01.2013, кредитного договора № 5478-13 от 25.02.2013, кредитного договора № 5419-12 от 23.10.2012, кредитного договора № 5429-12 от 07.11.2012, кредитного договора № 5369-12 от 20.08.2012, кредитного договора № 5457-12 от 09.01.2013, кредитного договора № 5445 - 12 от 05.12.2012, кредитного договора № 5508-13 от 25.04.2013, кредитного договорам 5482-13 от 07.03.2013.

Резерв 100%, категория качества 5.

С учетом изменений оценки кредитного риска по ссудной задолженности временной администрацией досозданы резервы, по начисленным процентам в общей сумме 74229 тыс. руб.

3.3. Анализ вложений в финансовые активы и ценные бумаги

По состоянию на дату отзыва лицензии на балансе Банка отражены вложения в ценные бумаги и прочие финансовые вложения в общем объеме 9 223 115 тыс. руб.³¹, сформированные Банком резервы - 4 619 513 тыс. руб. Перечень эмитентов ценных бумаг приведен в таблице 7:

Таблица 7 (тыс. руб.)

³⁰ Балансовый счет 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств»

³¹ С учетом переоценки справедливой стоимости, сформированных резервов и прочих корректировок в соответствии с формой отчетности 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации» (далее – форма 0409110)

Наименование эмитента	Балансовая стоимость по состоянию на дату отзыва лицензии, тыс. рублей	Резерв, сформированный Банком	Резерв, доформированный временной администрацией (корректировка)	Справедливая стоимость (балансовая стоимость за вычетом сформированного банком резерва и корректировки временной администрации)
<i>Имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Облигации UBS AG London	9181479	4578295	4603184	0
Акции ЗАО "СПб РДЦ"	44	0	0	44
Акции АО "СПББ"	372	0	0	372
Акции АО "ПМФД"	4	2	2	0
<i>Долговые обязательства, не погашенные в срок</i>				
Акции ОАО "Мособлтрастинвест"	41216	41216	0	0
Итого:	9 223 115	4 619 513	4 603 186	416

Временной администрацией проведен анализ адекватности оценки Банком уровня риска по имеющимся финансовым вложениям, по результатам которого выявлены основания для реклассификации отдельных позиций.

Облигаций UBS AG London (подробная информация: приведена в п. 2.4. Сведения о реклассификации активов и досоздании по ним временной администрацией по управлению кредитной организацией резервов, проводимой работе по выявлению противоправных деяний). Временной администрацией доформирован резерв на возможные потери до 100%.

С учетом резервов, досозданных временной администрацией, стоимость вложений составляет 416 тыс.руб.

3.4. Анализ основных средств, нематериальных активов, запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

На дату отзыва лицензии на балансе Банка числятся следующие средства, нематериальные активы, запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отраженные в таблице 8:

Таблица 8 (тыс. руб.)

Наименование статьи	Балансовая стоимость по состоянию на дату отзыва лицензии, тыс. рублей	Резерв, сформированный Банком	Резерв, доформированный временной администрацией (корректировка)	Справедливая стоимость (балансовая стоимость за вычетом сформированного банком резерва и корректировки временной администрации)
Основные средства (кроме земли), земельные участки, вложения в сооружение (строительство), создание и приобретение основных средств (за вычетом амортизации)	1 407 735	0	52 143	1 355 592

Дебиторская задолженность.

Временной администрацией проведено досоздание резервов в сумме 145253 тыс.руб., в частности по следующим требованиям, отраженным: на балансовом счете 47423:

- требования в размере 33 516 тыс.руб. к АО "БКС Банк", которое возникло 16.10.2018 по сделкам РЕНО, заключенным 04.10.2018г. через ПАО Московская Биржа, в связи с неисполнением сделок РЕПО со стороны Банка, введением 15.10.2018 временной администрации (ПС АСВ) и моратория на удовлетворение требований кредиторов. До текущего момента Банком не было получено уведомление о том, что средства истребованы как фиксированное возмещение за неисполнение сделок (п.37.1 Правил клиринга НКЦ АО предполагает уплату неисполнившей стороной фиксированного возмещения, при этом п.37.4. указанных Правил позволяет участнику клиринга (АО «БКС Банк») отказаться от получения фиксированного возмещения). В период работы временной администрации ГК АСВ проводились переговоры с АО «БКС Банк». 30.10.2018 Банком был направлен официальный запрос в НКО НКЦ (АО) с просьбой предоставить комментарии: сложившейся ситуации.

В связи с неполучением ответа 21.11.2018 временная администрация направила запрос на возврат денежных средств АО «БКС Банк». До настоящего момента ответа не поступало, досоздан резерв в размере 100%.

До настоящего момента ответа не поступало. 21.11.2018 направлен официальный запрос на возврат денежных средств от имени действующей: временной администрации в АО «БКС Банк». Действующей временной администрацией доначислен резерв в размере 100%:

- требования в размере 106 669 тыс. руб. к ООО «Компания БКС» возникло 16.10.2018 по сделкам РЕПО, заключенным 27.09.2018г. и 04.10.2018г. через ПАО Московская Биржа, в связи с неисполнением сделок РЕПО, со стороны Банка, введением 15.10.2018 временной администрации (ГК АСВ) и моратория: на удовлетворение требований кредиторов. До текущего момента Банком не было получено уведомление о том, что средства истребованы как фиксированное возмещение за неисполнение сделок (п.37.1 Правил клиринга НКЦ АО предполагает уплату неисполнившей стороной фиксированного возмещения, при этом п.37.4. указанных Правил позволяет участнику клиринга (ООО «Компания БКС») отказаться от получения фиксированного возмещения).

В период работы временной администрации ГК АСВ проводились переговоры с ООО «Компания БКС». 30.10.2018 Банком был направлен официальный запрос в НКО НКЦ (АО) с просьбой предоставить комментарии сложившейся ситуации.

В связи с неполучением ответа 21.11.2018 временная администрация направила запрос на возврат денежных средств в ООО «Компания БКС». До настоящего момента ответа не поступало, досоздан резерв в размере 100%.

IV. Обязательства

По состоянию на дату отзыва лицензии обязательства перед клиентами Банка составляют 23 408 550 тыс. руб., в том числе:

- средства, привлеченные от кредитных организаций - 400 000 тыс. руб.
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями - 22 201 601 тыс. руб., в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей, 18 223 921

тыс. руб. (банком - агентом осуществлены выплаты физическим лицам и индивидуальным предпринимателям - 15 875 203 тыс. руб.), средства юридических лиц 3977680 тыс. руб.
 - выпущенные долговые обязательства - 265 224 тыс. руб.;
 - прочие обязательства - 541 725 тыс. руб.

Кроме того, в состав обязательств в соответствии с порядком составления и отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» включается резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, по которым на основании п. 3.12., п. 6.5. Положения № 590-П в связи с непредставлением финансовой отчетности по гарантиям, наличием в составе обеспечения по гарантиям векселей Банка и депозитов в Банке, произошло увеличение резервов с 179 278 тыс. руб. до 470 632 тыс. руб.

V. Расчет стоимости имущества и обязательств.

Временной администрацией с учетом досозданных резервов произведен расчет бухгалтерского баланса (публикуемой формы) п. 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» приложения 1 к Указанию №4212-У³⁷ (приведен в приложении).

По результатам произведённого расчета размер активов составил 10 845 064 тыс. руб., размер обязательств перед клиентами 23 879 182 тыс. руб.,

Таким образом, недостаток имущества для исполнения обязательств по данным временной администрации составляет 13034118 тыс. руб.

Данное обстоятельство указывает на наличие признака банкротства, определенного статьей 189.8 Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - Федеральный закон №127-ФЗ), а именно: недостаточность стоимости имущества, (активов) кредитной организации для исполнения своих обязательств перед кредиторами.

Временная администрация 08.11.2018³⁸ письмом от 08.11.2018 №46-ВА обращалась в Северо-Западное ГУ Банка России с информацией о признаках банкротства Банк МБСП (АО). Судебное заседание по заявлению Северо-Западное ГУ Банка России о признании должника Банк МБСП (АО) банкротом назначено на 18.12.2018.

Приложение: Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.12.2018 - 1 л.

Руководитель временной администрации
 по управлению кредитной организацией
 Банк МБСП (АО)



Т.П. Работа

³⁷ Указание Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитной организации в Центральный банк Российской Федерации».

³⁸ Размер активов – 20 837 242 тыс. руб., размер обязательств – 23 587 828 тыс. руб.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТС	Код кредитной организации (филиала)	
	доОКПО	регистрацион ный номер
40	09806578	197

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 31.10.2018

Кредитной организации Международный банк Санкт-Петербурга (Акционерное общество) Банк МБСП (АО)Адрес (место нахождения) кредитной организации 194044, г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ КРАПОВЫЙ ПЕР., 5Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Данные на дату отзыва (31.10.2018), тыс. руб.	Данные на дату отзыва лицензии по результатам исследования (31.10.2018), тыс. руб.
1	2	3	4
	I АКТИВЫ		
1	Денежные средства	149152	148685
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1697208	1698619
2.1	Обязательные резервы	249796	249796
3	Средства в кредитных организациях	43902	39821
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	10134821	5293360
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4603602	416
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4976	-4976
9	Отложенный налоговый актив	516554	516554
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1407735	1355592
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1891949	1619180
12	Прочие активы	387343	167861
13	Всего активов	20837242	10845064
	II. ПАССИВЫ		
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
15	Средства кредитных организаций	400000	400000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22201601	22201601
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	18223921	18223921
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	285224	265224
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0
21	Прочие обязательства	541725	541725
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	179278	470632
23	Всего обязательств	23587828	23879182
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
24	Средства акционеров (участников)	1738028	1736026
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	1172839	1172938
27	Резервный фонд	163265	163255
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продаж, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-478	-479
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	28	28
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1540620	1640620
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-7362975	-17646507
35	Всего источников собственных средств	-2750586	-13034118
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4650620	4650620
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3206677	3206677
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Exhibit 2

HERVET INVESTMENTS LIMITED

(the "Company")

Private company registered in Cyprus under registration number 113163
and registered address at 29A Annis Kamninis Street, P.C.1061, Nicosia - Cyprus

To:

International Bank of St - Petersburg (Joint-Stock Company) (the "Bank")
194044, Krapivny per.,5
St. Petersburg

11th of December 2018

Dear Sirs,

RE: Notification addressed to the Company dated 19/11/2018 (the "Notification")

We refer to the Notification received by the Company in respect of the following assignment agreements:

1. Assignment Agreement No.1 dated 08/12/2017 between the Company as Assignee and Bank IBSP as Assignor for the total amount of USD 30,129,445.13 consisting of principal amount USD 29,999,993.10 and interest amount USD 129,452.03;
2. Assignment Agreement No.2 dated 27/12/2017 between the Company as Assignee and Bank IBSP as Assignor for the total amount of USD 7,030,205.48 consisting of principal amount USD 7,000,000.00 and interest amount USD 30,205.48;
3. Assignment Agreement No. 3 dated 27/12/2017 between the Company as Assignee and Bank IBSP as Assignor for the total amount of USD 1,966,481.38 consisting of principal amount USD 1,958,032.33 and interest amount USD 8,449.05;

(hereinafter the above agreements shall be collectively referred to as the "Assignment Agreements").

We hereby inform you that the Assignment Agreements have been recorded in the Company's accounting records. Further, we hereby inform you that, as of the date of this letter the Company is unable to pay its debts as they fall due to the Bank pursuant to the terms and conditions of the Assignment Agreements.

(Sgn.)

Xenofon Hadjiantoniou

Director

For and on behalf of Hervet Investments Limited





11th of December 2018

INTERNATIONAL BANK OF ST. PETERSBURG
5 Krapivny Per. 194044
ST. PETERSBURG, RUSSIA
+7 812 327 11 08

Dear Sirs,

Please find herewith enclosed the following original document for the below mentioned company:

RE: HERVET INVESTMENTS LIMITED (the 'Company')

1. Letter to International Bank of St. Petersburg dated 11.12.2018 signed by the director of the Company.

Yours sincerely,

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Savvina Miltiadou'.

Savvina Miltiadou
Trainee Lawyer
Corporate division – KINANIS LLC

Юридический центр Восстания-6, Бюро переводов
Санкт-Петербург, ул. Восстания, 6.
Тел. +7 812 273 7003
Факс: +7 812 719 95 71
E-mail: trans@v6.spb.ru

Legal Centre Vosstaniya-6, Translation Agency
St. Petersburg, Ul. Vosstaniya, 6
Tel. +7 812 273 7003
Fax: +7 812 719 95 71
E-mail: trans@v6.spb.ru

Перевод с английского языка

**«КИНАНИС» (KINANIS),
ЮРИДИЧЕСКАЯ ФИРМА**

11 декабря 2018 года

МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГА

РОССИЯ, 194044 САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, Крапивный переулок, дом 5
тел.: + 7 812 327 11 08

Уважаемые господа,

Настоящим прилагаем следующий оригинал документа для указанной ниже компании:

КАСАТЕЛЬНО: «ХЕРВЕТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД»
(HERVET INVESTMENTS LIMITED) («Компания»)

1. Письмо в Международный банк Санкт-Петербурга от 11.12.2018 за подписью
директора Компании.

С уважением,

/подпись/

Саввина Мильтиаду

Юрист-стажер

Корпоративный отдел – Компания «КИНАНИС ЛЛС» (KINANIS LLC)

Офис на Кипре
«КИНАНИС ЛЛС»
ЮРИДИЧЕСКАЯ ФИРМА
12 Иджит Стрит, 1097, Никосия,
Кипр
Тел. +357 22 55 88 88
Факс +357 22 66 35 00
«КИНАНИС ЛЛС» kinanis.com
www.kinanis.com

Офис на Мальте
«КИНАНИС» ЮРИДИЧЕСКАЯ
ФИРМА
КИНАНИС ФАЙДУШЕРИЗ
ЛИМИТЕД
Оф. 20 Пентхаус, 4-й этаж,
бизнес-центр «Европа»
Дук Карм Стрит *не читается*
BKR 9034 Мальта
не читается

Представительство в Китае
«КИНАНИС (ЧАЙНА) ЛИМИТЕД»
не читается
Шанхай, 200003, Китай
не читается

«ХЕРВЕТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» (HERVET INVESTMENTS LIMITED)
(«Компания»)

*Частная компания, зарегистрированная на Кипре под регистрационным номером 113163,
расположенная по адресу 29А, Аннис Коминис, П.И. 1061, Никосия Кипр.*

Кому:

Международный Банк Санкт-Петербурга (акционерное общество) (далее – «Банк»)
194044, Санкт-Петербург, Крапивный пер., д.5

11 декабря 2018 года

Уважаемые Господа,

**ОТНОСИТЕЛЬНО: Уведомление на адрес компании от 19.11.2018 (далее –
«Уведомление»)**

Мы ссылаемся на уведомление, полученное компанией в отношении следующих соглашений о передаче:

1. Соглашение о передаче № 1 от 08.12.2017 между компанией в качестве Правопреемника, и Банком МБСП в качестве Цедента, на общую сумму 30 129 445,13 долларов США, состоящую из суммы основного долга в размере 29 999 993,10 долларов США и суммы процентов в размере 129 452,03 доллара США;
2. Соглашение о передаче № 2 от 27.12.2017 между Компанией в качестве Правопреемника, и Банком МБСП в качестве Цедента, на общую сумму 7 030 205,48 долларов США, состоящую из суммы основного долга в размере 7 000 000,00 долларов США и суммы процентов в размере 30 205,48 долларов США;
3. Соглашение о передаче № 3 от 27.12.2017 между Компанией в качестве Правопреемника, и Банком МБСП в качестве Цедента, на общую сумму 1 966 481,38 долларов США, состоящую из суммы основного долга в размере 1 958 032,33 долларов США и суммы процентов в размере 8 449,05 долларов США;

(в дальнейшем вышеуказанные соглашения совместно именуются «Соглашениями о передаче»).

Настоящим сообщаем вам, что Соглашения о передаче были отражены в бухгалтерской отчетности Компании. Далее также сообщаем вам, что на дату настоящего письма Компания не в состоянии погасить свои долги, причитающиеся Банку в соответствии с условиями Соглашений о передаче.

(подп.) /подпись/

Ксенофон Хаджиантониу

Директор

за и от имени «ХЕРВЕТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД»

Печать: /«ХЕРВЕТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД»/

-----Конец перевода документа-----

Настоящим подтверждается, что выполненный перевод приложенного документа является правильным, точным и полным.



Индивидуальный предприниматель
должность

/Чепурной В. Г./
ФИО



25.12.2018



Exhibit 3a

INTERNATIONAL BANK OF ST PETERSBURG

18 June 2018

To: Gauthier Froment
Global Head of Structured Trade Finance
Louis Dreyfus Company Suisse S.A.
Swissair Centre, 29 Route de l'Aéroport, 1215 Geneva, Switzerland

Subject: Confirmation of the ultimate control over Hervet Investments Limited

Dear all,

We hereby confirm that Hervet Investments Limited, established and registered at the following address: 29A Annis Komnini Street, 1061 Nicosia, Cyprus, the Registration Number of the company is 113163, is ultimately controlled by International Bank of St Petersburg (Joint-Stock Company).

We also confirm that Mr. Aleksandr Zuev, Russian passport number 71 5860939, is the direct owner of Hervet Investments Limited, the company acting at the instruction of International Bank of St Petersburg (Joint-Stock Company), and acts on our behalf and in our business interests in accordance with our binding instructions.

Please find bank details of Hervet Investments Limited below:

Beneficiary's Name: Hervet Investments Limited
Beneficiary's Account Number: 07050959535
IBAN: AT53100007050959535
Beneficiary's Bank: Raiffeisen Bank International AG
BIK: RZBAATWW

Respectfully yours,

For and on behalf of International Bank of St Petersburg (Joint-Stock Company)

/Signature/

Authorised person's signature

Name: Sergei Bazhanov
Title: Chairman of the Management Board

Seal: /International Bank of St Petersburg * Joint-Stock Company * St Petersburg/
Seal:

Exhibit 3b

МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГА

18 июня 2018 года

Кому: Готье Фромелу
Генеральному директору СТО
«Луис Дрейфус Компани Суисс С.А.»
Сунсэйр Сентер, 29 Рут де Л'Аэропорт 1215-Женева, Швейцария

Тема: Подтверждение окончательного контроля над компанией «Эрве Инвестментс Лимитед»

Уважаемые дамы и господа!

Настоящим подтверждаем, что компания «Эрве Инвестментс Лимитед», учрежденная и зарегистрированная по адресу: 29А, Аннис Коминис стрит, 1061 Никосия, Кипр, с зарегистрированным номером компании 113163, находится под конечным контролем Международного Банка Санкт-Петербурга (Акционерное общество).

Мы также подтверждаем, что г-н Александр Зуев, российский паспорт 715860939, является непосредственным владельцем компании «Эрве Инвестментс Лимитед», действующей по поручению Международного Банка Санкт-Петербурга (Акционерное общество), который действует от нашего имени и для наших деловых целей, в соответствии с нашими обязательными инструкциями.

Далее указаны банковские реквизиты компании «Эрве Инвестментс Лимитед»:

Наименование бенефициара: «Эрве Инвестментс Лимитед»
Номер счета бенефициара: 07050959535
IBAN: AT53100007050959535
Банк бенефициара: «Райффайзен Банк Интернашнал АГ»
BIC: RZBAAT33

С уважением,

От имени и по поручению Международного Банка Санкт-Петербурга (Акционерное общество)

Подпись:

Подпись уполномоченного лица

Имя: Сергей Бажанов

Должность: Председатель Правления

Печать: /Международный Банк Санкт-Петербурга * Акционерное общество * Санкт-Петербург/

Печать:

Exhibit 4a

International Bank of St. Petersburg (Joint-Stock Company)
MINUTES OF THE MEETING OF THE BOARD OF DIRECTORS
of “06” December 2017 No. 24/17

Place of the Board of Directors Meeting: 5 Krapivny Pereulok, St. Petersburg
Date and time of the Board of Directors Meeting: “06” December 2017, 19.00

Present:

Chairman of the Board of Directors: Tatyana Vasilyevna Bazhanova

Secretary of the Board of Directors: Irina Yuryevna Agafonova

Members of the Board of Directors:

Sergey Viktorovich Bazhanov

Svetlana Viktorovna Mineeva

Aleksandr Vasilyevich Zuev

Igor Dmitrievich Spassky

Five out of the five elected Members of the Board of Directors were present at the meeting. Therefore, according to the Charter of the International Bank of St. Petersburg (Joint-Stock Company), a quorum was present.

AGENDA:

1. On adoption of a report on the results of the eighteenth additional emission of securities – ordinary registered uncertified shares (state registration number 10400197B018D).

Presented by Member of the Board of Directors S.V. Bazhanov

2. Miscellaneous.

Presented by Chairman of the Board of Directors T.V. Bazhanova

1. HAVING HEARD:

1. Regarding the first item on the Agenda, Member of the Board of Directors S.V. Bazhanov informed the meeting of the completion of allotment of the ordinary registered uncertified shares of the 22nd emission, namely: on 5 December 2017, a sole participant of the closed placement Sergey Viktorovich Bazhanov made a payment for the abovementioned 120,000,000 shares. Thus, the additional emission of shares is allotted and paid for in full. It is proposed to adopt a report on the results of the eighteenth additional emission of securities – ordinary registered uncertified shares (state registration number 10400197B018D).

THE FOLLOWING DECISIONS WERE ADOPTED:

To adopt the report on the results of the eighteenth additional emission of securities – ordinary registered uncertified shares (state registration number 10400197B018D) (Attachment 1).

Adopted - unanimously.

2. HAVING HEARD:

Regarding the second item on the Agenda, Chairman of the IBSP (JSC) Bank T.V. Bazhanova informed the meeting that, as part of the “Miscellaneous” item, there have been no proposals from Members of the Board of Directors to consider any other issues at the current Meeting of the Board of Directors, and therefore proposed not to consider this item of the agenda at the current Meeting of the Board of Directors.

THE FOLLOWING DECISIONS WERE ADOPTED:

Not to consider the “Miscellaneous” item of the agenda at the current Meeting of the Board of Directors.

Adopted - unanimously.

Date of the minutes – 06 December 2017.

Chairman of the Board of Directors /signature/

T.V. Bazhanova

[seal]

Secretary of the Board of Directors /signature/

I.Yu. Agafonova

Exhibit 4b

Международный банк Санкт-Петербурга (Акционерное общество)
ПРОТОКОЛ от «06» декабря 2017 года № 24/17
ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Место проведения заседания Совета директоров: г. Санкт-Петербург, Кранивный пер., д.5
Дата проведения и время проведения заседания Совета директоров: «06» декабря 2017 года, 19.00

Присутствовали:

Председатель Совета директоров: Бажанова Татьяна Васильевна
Секретарь Совета директоров: Агафонова Ирина Юрьевна

Члены Совета директоров:

Бажанов Сергей Викторович
Минесва Светлана Викторовна
Зуев Александр Васильевич
Спасский Игорь Дмитриевич

На заседании присутствовали пятеро из пяти избранных Членов Совета директоров. Таким образом, в соответствии с Уставом Международного банка Санкт-Петербурга (Акционерное общество) кворум имеется.

ПОВЕСТКА ДНЯ:

1. Об утверждении отчета об итогах восемнадцатого дополнительного выпуска ценных бумаг – акций обыкновенных именных бездокументарных (номер государственной регистрации 10400197B018D).

Докладчик – Член Совета директоров Бажанов С.В.

2. Разное.

Докладчик – Председатель Совета директоров Бажанова Т.В.

1. СЛУШАЛИ:

1. По первому вопросу повестки дня выступил Член Совета директоров Бажанов С.В., который сообщил о завершении размещения обыкновенных именных бездокументарных акций 22-й эмиссии, а именно: единственный участник закрытой подписки Бажанов Сергей Викторович оплатил 05 декабря 2017 года вышеуказанные акции в количестве 120 000 000 штук. Таким образом, дополнительный выпуск акций размещен и оплачен в полном объеме. Предлагается утвердить отчет об итогах восемнадцатого дополнительного выпуска ценных бумаг – акций обыкновенных именных бездокументарных (номер государственной регистрации 10400197B018D).

ПРИНЯТЫ РЕШЕНИЯ:

Утвердить отчет об итогах восемнадцатого дополнительного выпуска ценных бумаг – акций обыкновенных именных бездокументарных (номер государственной регистрации 10400197B018D) (приложение I).

Принято - единогласно.

2. СЛУШАЛИ:

По второму вопросу повестки дня выступила Председатель Совета директоров Банка МБСП (АО) Бажанова Т.В. и сообщила, что в рамках вопроса «Разное» предложений Членов Совета директоров о рассмотрении иных вопросов на данном заседании Совета директоров не поступало, и предложила не рассматривать указанный вопрос повестки дня на данном заседании Совета директоров.

ПРИНЯТЫ РЕШЕНИЯ:

Не рассматривать вопрос «Разное» на данном заседании Совета директоров.

Принято - единогласно.

Дата составления протокола – 06 декабря 2017 года.

Председатель Совета директоров

Т.В. Бажанова

Секретарь Совета директоров

И.Ю. Агафонова



Exhibit 5a

Statement of account activity for account No. 42503840200000000096
For the period between 17.01.2000 and 08.10.2019

Name HERVET INVESTMENTS LIMITED. Fixed-Term Deposit Account Agreement No. 21/2018 entered into on 27.08.18.
Due date 06.09.18, 14.09.18, 21.09.18, 28.09.18.
Opening balance: USD 0.00 liabilities
Amounts of transactions are in the currency of transactions

P. 1

Date	Doc. No.	Debit	Credit	Corr. Acc.	BIK	Correspondent Account	Correspondent Name	Payment Details	Corr. INN
21.09.18	678		150,000.00	42502	044030760	42502840900000000070	HERVET INVESTMENTS LIMITED. Fixed-Term Deposit Account Agreement No. 21/2018 entered into on 27.08.18. Due date 06.09.18. Prolongation until 10.09.18, 14.09.18. Income from the revaluation of assets in USD	Prolongation of Fixed-Term Deposit Account Agreement No. 21/2018 entered into on 27.08.18	9909177869
22.09.18	29	33,420.00		70603	044030760	70603810400002630140		Positive revaluation of foreign currency assets at the exchange rate of the Bank of Russia.	
24.09.18	1165	150,000.00		30114	044030760	30114840900000000001	BANK OF NEW YORK MELLON	Refund under Fixed-Term Deposit Account Agreement No. 21/2018 entered into on 27.08.18 to HERVET INVESTMENTS LIMITED. VAT exempt.	9999999760
TOTAL		183,420.00	150,000.00						
Balance on 30223(30220)		0.00							
Closing balance: USD 0.00 liabilities									

Representative of the IBSP (JSC) Bank's official receiver under the power of attorney
D.V. Ivanov *[signature]*

24/09/18-11:59:52

LBAPPRINT-9268-000001

1

```

----- Instance Type and Transmission -----
Notification (Transmission) of Original sent to SWIFT (ACK)
Network Delivery Status : Network Ack
Priority/Delivery       : Normal
Message Input Reference : 1201 180924LBAPRU2PAXXX7053336132
----- Message Header -----
Swift Input  : FIN 103 Single Customer Credit Transfer
Sender       : LBAPRU2PXXX
               INTERNATIONAL BANK OF ST.PETERSBURG PLC
               ST. PETERSBURG RU
Receiver     : IRVTUS3NXXX
               THE BANK OF NEW YORK MELLON
               NEW YORK,NY US
MUR : PP
----- Message Text -----
20: Sender's Reference
    180924/2447
23B: Bank Operation Code
    CRED
32A: Val Dte/Curr/Interbnk Settl'd Amt
    Date           : 24 September 2018
    Currency       : USD (US DOLLAR)
    Amount         : #150000,#
50F: Ordering Customer - ID
    /425038402000000000096
    1/INTERNATIONAL BANK OF
    1/ST-PETERSBURG JSC INN 7831000210
    2/KRAPIVNY PER.,5
    3/RU/SAINT-PETERSBURG
56A: Intermediary Institution - FI BIC
    CITIUS33XXX
    CITIBANK N.A.
    NEW YORK,NY US
57A: Account With Institution - FI BIC
    RZBAATWW
    RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG
    VIENNA AT
59: Beneficiary Customer-Name & Addr
    /AT753100007050959535
    HERVET INVESTMENTS LIMITED
70: Remittance Information
    TRANSFER OF PARTIAL SUMS UNDER
    DEPOSIT AGREEMENT N 21/2018 DD
    27/08/18.
71A: Details of Charges
    OUR
----- Message Trailer -----
{CHK:7D3B346F86FD}
PKI Signature: MAC-Equivalent
----- Interventions -----
Category       : Network Report
Creation Time  : 24/09/18 11:59:41
Application    : SWIFT Interface
Operator       : SYSTEM
Text
{1:F21LBAPRU2PAXXX7053336132}{4:{177:1809241201}{451:0}{108:PP}}
*End of Message

```

IBSP BANK (JSC)

OKiOODR

Division

ORDER dated 24.09.2018
to the OPERD Payments Department

Please transfer funds in a foreign currency in the following amount

USD 150,000 - 00

Transfer Amount

United States Dollar

Currency

from account No. 42503840200000000096

Account Details

to Hervet Investments Limited

Beneficiary's Name

to account No. IBAN AT753100007050959535

Beneficiary's Account Number

with the Bank: Raiffeisen Bank International AG

Beneficiary's Bank

SWIFT RZBAATWW

SWIFT code of the Beneficiary's Bank

Via Citibank NY

Intermediary Bank

SWIFT CITIUS33XXX

SWIFT code of the Intermediary Bank

(to be filled in if necessary)

Payment details: Transfer of partial sums under deposit agreement No. 21/2018 dd 27/08/18.

Head of the Department

/signature/

Signature

N. Yu. Aleksandrova

Full Name

Exec. by Zh. S. Semyonova

Full Name

Tel 245

Make transfer via BANK OF NEW YORK MELLON

Correspondent Bank

Currency valuation date 24.09.2018

Head of the DTOiK /signature/

Signature

P.A. Gurin

Full Name

[stamp:

IBSP BANK (JSC)

BIC 044030760

24.09.2018

/signature/

APPROVED BY

EXECUTIVE IN CHARGE

M.M. PROKHOROVA]

OKUD code of
the form

0401108

IBSP Bank (JSC)

Issuer

DEBIT MEMO No. 1165**24.09.2018**

Date

Executed by: 460 N. Yu. Aleksandrova

Account	Debit of account	Amount	
HERVET INVESTMENTS LIMITED. Fixed-Term Deposit Account Agreement No. 21/2018 entered into on 27.08.18. Due date 06.09.18, 14.09.18, 21.09.18, 28.09.18.	42503840200000000096	9937455-00	150000-00
Account	Credit of account		
“BANK OF NEW YORK MELLON”	30114840900000000001	9937455-00	150000-00
Amount expressed in words		Document ref. number	09
Nine million nine hundred thirty seven thousand four hundred fifty five roubles 00 kopeks		Number of entries	

Transaction scope, name, number and date of the document,

pursuant to which the debit memo has been issued

Refund under Fixed-Term Deposit Account Agreement No. 21/2018 entered into on 27.08.18 to HERVET INVESTMENTS LIMITED. VAT exempt.

Signatures

/signature/

Attachment:

documents on

pages.

HERVET INVESTMENTS LIMITED

24.09.2018 (Sept/ 24, 2018)

В АО «МБСП»
194044 Санкт-Петербург,
Крапивный пер., д.5

To: "International Bank of St-Petersburg"
199044 St-Petersburg
Крапивный пер., 5

Просим досрочно вернуть следующие депозиты:

1. Депозит в сумме **EUR 600 000,00** (Шестьсот тысяч ЕВРО согласно Договору 9/2012 от 12.11.2012 сроком валютирования **24 сентября 2018г.** в соответствии с указанными реквизитами.
2. Депозит в сумме **USD 150 000,00** (Сто пятьдесят тысяч долларов США) согласно Договору № 21/2018 от 27.08.2018 сроком валютирования **24 сентября 2018г.** в соответствии с указанными реквизитами

Kindly ask you to return the following deposit amounts:

1. Deposit **EUR 600 000.00** (Six hundred thousand EUR) under Deposit Agreement № 9/2012 dd.12.11.2012 date **September 24, 2018** in accordance with payment details.
2. Deposit **USD 150 000.00** (One hundred fifty thousand USD dollars) under Deposit Agreement 21/2018 or 27.08.2018 value date **September 24, 2018** in accordance with payment details.

Hervet Investments Limited
29A Annis Komninis Str., PO Box 22303
1520 Nicosia, Cyprus

Счет: 07050959535
IBAN AT753100007050959535.
Raiffeisen International AG
SWIFT RZBA AT WW
Am Stadtpark 9, A - 1030 Vienna, AUSTRIA

С уважением/Sincerely yours
Директор/ Director



Xenofon Hadjiantoniou

Statement of account activity for account No. 4250284090000000070
for the period between 17.01.2000 and 08.10.2019

Name HERVET INVESTMENTS LIMITED. Fixed-Term Deposit Account Agreement No. 21/2018 entered into on 27.08.18. Due
date 06.09.18. Prolongation until 10.09.18, 14.09.18.
Opening balance: USD 0.00 liabilities
Amounts of transactions are in the currency of transactions

Date	Doc. No.	Debit	Credit	Corr. Acc.	BIK	Correspondent Account	Correspondent Name	Payment Details	Corr. INN
27.08.18	2185		7,500,000.00	30114	044030760	30114840900000000027	Raiffeisen Bank International AG	Deposit of funds under Fixed-Term Deposit Account Agreement No. 21/2018 entered into on 27.08.2018 HERVET INVESTMENTS LIMITED.	9999999748
28.08.18	30	2,961,000.00		70603	044030760	70603810400002630140	Income from the revaluation of assets in USD	Positive revaluation of foreign currency assets at the exchange rate of the Bank of Russia.	
29.08.18	30	39,000.00		70603	044030760	70603810400002630140	Income from the revaluation of assets in USD	Positive revaluation of foreign currency assets at the exchange rate of the Bank of Russia.	
30.08.18	30		5,655,000.00	70608	044030760	70608810500004630140	Losses from the revaluation of assets in USD	Negative revaluation of foreign currency assets at the exchange rate of the Bank of Russia.	
31.08.18	30	472,500.00		70603	044030760	70603810400002630140	Income from the revaluation of assets in USD	Positive revaluation of foreign currency assets at the exchange rate of the Bank of Russia.	
01.09.18	29	280,500.00		70603	044030760	70603810400002630140	Income from the revaluation of assets in USD	Positive revaluation of foreign currency assets at the exchange rate of the Bank of Russia.	
04.09.18	119	2,253,000.00		70603	044030760	70603810400002630140	Income from the revaluation of assets in USD	Positive revaluation of foreign currency assets at the exchange rate of the Bank of Russia.	
05.09.18	30		3,970,500.00	70608	044030760	70608810500004630140	Losses from the revaluation of assets in USD	Negative revaluation of foreign currency assets at the exchange rate of the Bank of Russia.	
06.09.18	30		1,418,250.00	70608	044030760	70608810500004630140	Losses from the revaluation of assets in USD	Negative revaluation of foreign currency assets at the exchange rate of the Bank of Russia.	
06.09.18	907	3,800,000.00		30114	044030760	30114840900000000001	BANK OF NEW YORK MELLON	Refund under Fixed-Term Deposit Account Agreement No. 21/2018 entered into on 27.08.18 HERVET INVESTMENTS LIMITED. VAT exempt.	9999999760
07.09.18	30	785,510.00		70603	044030760	70603810400002630140	Income from the revaluation of assets in USD	Positive revaluation of foreign currency assets at the exchange rate of the Bank of Russia.	
08.09.18	29		2,878,970.00	70608	044030760	70608810500004630140	Losses from the revaluation of assets in USD	Negative revaluation of foreign currency assets at the exchange rate of the Bank of Russia.	
11.09.18	30		3,107,630.00	70608	044030760	70608810500004630140	Losses from the revaluation of assets in USD	Negative revaluation of foreign currency assets at the exchange rate of the Bank of Russia.	
12.09.18	30		391,830.00	70608	044030760	70608810500004630140	Losses from the revaluation of assets in USD	Negative revaluation of foreign currency assets at the exchange rate of the Bank of Russia.	
13.09.18	30	1,485,920.00		70603	044030760	70603810400002630140	Income from the revaluation of assets in USD	Positive revaluation of foreign currency assets at the exchange rate of the Bank of Russia.	
14.09.18	30	3,462,460.00		70603	044030760	70603810400002630140	Income from the revaluation of assets in USD	Positive revaluation of foreign currency assets at the exchange rate of the Bank of Russia.	
15.09.18	29	1,311,280.00		70603	044030760	70603810400002630140	Income from the revaluation of assets in USD	Positive revaluation of foreign currency assets at the exchange rate of the Bank of Russia.	

P. 1

17.09.18	1456	350,000.00	30114	044030760	30114840900000000001	BANK OF NEW YORK MELLON	Refund under Fixed-Term Deposit Account Agreement No. 21/2018 entered into on 27.08.18 HERVET INVESTMENTS LIMITED. VAT exempt.	9999999760
18.09.18	30	290,780.00	70603	044030760	70603810400002630140	Income from the revaluation of assets in USD	Positive revaluation of foreign currency assets at the exchange rate of the Bank of Russia.	
19.09.18	30	1,487,065.00	70603	044030760	70603810400002630140	Income from the revaluation of assets in USD	Positive revaluation of foreign currency assets at the exchange rate of the Bank of Russia.	

Representative of the IBSP (JSC) Bank’s official receiver under the power of attorney
D.V. Ivanov [signature]

P. 2

Date	Doc. No.	Debit	Credit	Corr. Acc.	BIK	Correspondent Account	Correspondent Name	Payment Details	Corr. INN
19.09.18	591	700,000.00		30114	044030760	30114840900000000001	BANK OF NEW YORK MELLON	Refund under Fixed-Term Deposit Account Agreement No. 21/2018 entered into on 27.08.18 HERVET INVESTMENTS LIMITED. VAT exempt.	9999999760
20.09.18	30	1,966,565.00		70603	044030760	70603810400002630140	Income from the revaluation of assets in USD	Positive revaluation of foreign currency assets at the exchange rate of the Bank of Russia.	
20.09.18	852	2,500,000.00		30114	044030760	30114840900000000001	BANK OF NEW YORK MELLON	Refund under Fixed-Term Deposit Account Agreement No. 21/2018 entered into on 27.08.18 HERVET INVESTMENTS LIMITED. VAT exempt.	9999999760
21.09.18	30	80,595.00		70603	044030760	70603810400002630140	Income from the revaluation of assets in USD	Positive revaluation of foreign currency assets at the exchange rate of the Bank of Russia.	
21.09.18	678	150,000.00		42503	044030760	425038402000000000096	HERVET INVESTMENTS LIMITED. Fixed-Term Deposit Account Agreement No. 21/2018 entered into on 27.08.18. Due date 06.09.18, 14.09.18, 21.09.19, 28.09.18	Prolongation of Fixed-Term Deposit Account Agreement No. 21/2018 entered into on 27.08.18	9909177869
TOTAL		24,376,175.00	24,922,180.00						
Balance on 30223(30220)		0.00							
Closing balance: USD 0.00 liabilities									

Representative of the IBSP (JSC) Bank's official receiver under the power of attorney
D.V. Ivanov *[signature]*

20/09/18-14:04:15

LBAPPRINT-9176-000001

1

----- Instance Type and Transmission -----
 Notification (Transmission) of Original sent to SWIFT (ACK)
 Network Delivery Status : Network Ack
 Priority/Delivery : Normal
 Message Input Reference : 1406 180920LBAPRU2PAXXX7051336102

----- Message Header -----
 Swift Input : FIN 103 Single Customer Credit Transfer
 Sender : LBAPRU2PXXX
 INTERNATIONAL BANK OF ST.PETERSBURG PLC
 ST. PETERSBURG RU
 Receiver : IRVTUS3NXXX
 THE BANK OF NEW YORK MELLON
 NEW YORK,NY US

MUR : PP

----- Message Text -----
 20: Sender's Reference
 180920/2424
 23B: Bank Operation Code
 CRED
 32A: Val Dte/Curr/Interbnk Settl'd Amt
 Date : 20 September 2018
 Currency : USD (US DOLLAR)
 Amount : #25000000,#
 50F: Ordering Customer - ID
 /425028409000000000070
 1/INTERNATIONAL BANK OF
 1/ST-PETERSBURG JSC INN 7831000210
 2/KRAPIVNY PER.,5
 3/RU/SAINT-PETERSBURG
 56A: Intermediary Institution - FI BIC
 CITIUS33XXX
 CITIBANK N.A.
 NEW YORK,NY US
 57A: Account With Institution - FI BIC
 RZBAATWW
 RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG
 VIENNA AT
 59: Beneficiary Customer-Name & Addr
 /AT753100007050959535
 HERVET INVESTMENTS LIMITED
 70: Remittance Information
 TRANSFER OF PARTIAL SUMS UNDER
 DEPOSIT AGREEMENT N 21/2018 DD
 27/08/18.
 71A: Details of Charges
 OUR

----- Message Trailer -----
 {CHK:65811A164F44}
 PKI Signature: MAC-Equivalent

----- Interventions -----
 Category : Network Report
 Creation Time : 20/09/18 14:04:00
 Application : SWIFT Interface
 Operator : SYSTEM
 Text
 {1:F21LBAPRU2PAXXX7051336102}{4:{177:1809201406}{451:0}{108:PP}}

*End of Message

IBSP BANK (JSC)

OKiOODR

Division

ORDER dated 20.09.2018
to the OPERD Payments Department

Please transfer funds in a foreign currency in the following amount

USD 2,500,000 - 00

Transfer Amount

United States Dollar

Currency

from account No. 42502840900000000070

Account Details

to Hervet Investments Limited

Beneficiary's Name

to account No. IBAN AT753100007050959535

Beneficiary's Account Number

with the Bank: Raiffeisen Bank International AG

Beneficiary's Bank

SWIFT RZBAATWW

SWIFT code of the Beneficiary's Bank

Via Citibank NY

Intermediary Bank

SWIFT CITIUS33XXX

SWIFT code of the Intermediary Bank

(to be filled in if necessary)

Payment details: Transfer of partial sums under deposit agreement No. 21/2018 dd 27/08/18.

Head of the Department

/signature/

Signature

N.Yu. Aleksandrova

Full Name

Exec. by Zh. S. Semyonova

Full Name

Tel 245

Make transfer via BANK OF NEW YORK MELLON

Correspondent Bank

Currency valuation date 20.09.2018

Head of the DTOiK /signature/

Signature

P.A. Gurin

Full Name

[stamp:

IBSP BANK (JSC)

BIC 044030760

20.09.2018

/signature/

APPROVED BY

EXECUTIVE IN CHARGE

M.M. PROKHOROVA]

OKUD code of
the form

0401108

IBSP Bank (JSC)

Issuer

DEBIT MEMO No. 85220.09.2018

Date

Executed by: 1037 Zh. S. Semyonova

Account	Debit of account	Amount	
HERVET INVESTMENTS LIMITED. Fixed-Term Deposit Account Agreement No. 21/2018 entered into on 27.08.18. Due date 06.09.18. Prolongation until 10.09.18, 14.09.18.	42502840900000000070	167524500-00	2500000-00
Account	Credit of account		
“BANK OF NEW YORK MELLON”	30114840900000000001	167524500-00	2500000-00
Amount expressed in words		Document ref. number	09
One hundred sixty seven million five hundred twenty-four thousand five hundred roubles 00 kopeks		Number of entries	

Transaction scope, name, number and date of the document,

pursuant to which the debit memo has been issued

Refund under Fixed-Term Deposit Account Agreement No. 21/2018 entered into on 27.08.18 to
HERVET INVESTMENTS LIMITED. VAT exempt.

Signatures

/signature/

Attachment:

documents on

pages.

HERVET INVESTMENTS LIMITED

20.09.2018 (Sept.20, 2018)
В АО «МБСП»
194044 Санкт-Петербург,
Крапивный пер., д.5

To: "International Bank of St-Petersburg"
199044 St-Petersburg
Krapivniy per., 5

Просим частично досрочно вернуть следующий депозит:

1. Депозит в сумме **USD 2 500 000,00** (Два миллиона пятьсот тысяч долларов США) согласно Договора № 21/2018 от 27.08.2018 сроком валютирования 20/09/2018г. в соответствии с указанными реквизитами.

Kindly ask you partially to return (early) the following deposit amount:

1. Partial Deposit in the amount of **USD 2 500 000.00** (Two million five hundred thousand USD dollars) under Deposit Agreement № 21/2018 dd. 27.08.2018 value date Sept 20, 2018 in accordance with payment details.

Hervet Investments Limited
29A Annis Komnini Str., PO Box 22303
1520 Nicosia, Cyprus

Счет: 07050959535
IBAN AT753100007050959535.
Raiffeisen International AG
SWIFT RZBA AT WW
Am Stadtpark 9, A - 1030 Vienna, AUSTRIA

С уважением/Sincerely yours
Директор/ Director



Xenofon Hadjiantoniou

Statement of account activity for account No. 42502840800000000073
For the period between 17.01.2000 and 08.10.2019

Name HERVET INVESTMENTS LIMITED. Fixed-Term Deposit Account Agreement No. 24/2018 entered into on 13.09.18.
Due date 20.09.18.
Opening balance: USD 0.00 liabilities
Amounts of transactions are in the currency of transactions

P. 1

Date	Doc. No.	Debit	Credit	Corr. Acc.	BIK	Correspondent Account	Correspondent Name	Payment Details	Corr. INN
13.09.18	1313		5,850,000.00	30114	044030760	30114840900000000027	Raiffeisen Bank International AG	Deposit under Fixed-Term Deposit Account Agreement No. 24/2018 entered into on 13.09.2018 HERVET INVESTMENTS LIMITED.	9999999748
14.09.18	30	5,474,430.00		70603	044030760	70603810400002630140	Income from the revaluation of assets in USD	Positive revaluation of foreign currency assets at the exchange rate of the Bank of Russia.	
15.09.18	29	2,073,240.00		70603	044030760	70603810400002630140	Income from the revaluation of assets in USD	Positive revaluation of foreign currency assets at the exchange rate of the Bank of Russia.	
17.09.18	1451	5,850,000.00		30114	044030760	30114840900000000001	BANK OF NEW YORK MELLON	Refund under Fixed-Term Deposit Account Agreement No. 24/2018 entered into on 13.09.18 HERVET INVESTMENTS LIMITED. VAT exempt. Early termination of the agreement.	9999999760

TOTAL		13,397,670.00	5,850,000.00						
-------	--	---------------	--------------	--	--	--	--	--	--

Balance on 30223(30220) 0.00

Closing balance: USD 0.00 liabilities

Representative of the IBSP (JSC) Bank's official receiver under the power of attorney
D.V. Ivanov *[signature]*

17/09/18-14:29:43

LBAPPRINT-9004-000001

1

----- Instance Type and Transmission -----
 Notification (Transmission) of Original sent to SWIFT (ACK)
 Network Delivery Status : Network Ack
 Priority/Delivery : Normal
 Message Input Reference : 1431 180917LBAPRU2PAXXX7048336031
 ----- Message Header -----

Swift Input : FIN 103 Single Customer Credit Transfer
 Sender : LBAPRU2PXXX
 INTERNATIONAL BANK OF ST. PETERSBURG PLC
 ST. PETERSBURG RU
 Receiver : IRVTUS3NXXX
 THE BANK OF NEW YORK MELLON
 NEW YORK, NY US

MUR : PP

----- Message Text -----

20: Sender's Reference
 180917/2367
 23B: Bank Operation Code
 CRED
 32A: Val Dte/Curr/Interbnk Settl'd Amt
 Date : 17 September 2018
 Currency : USD (US DOLLAR)
 Amount : #5850000, #
 50F: Ordering Customer - ID
 /425028408000000000673
 1/INTERNATIONAL BANK OF
 1/ST-PETERSBURG JSC INN 7831000210
 2/KRAPIVNY PER., 5
 3/RU/SAINT-PETERSBURG
 56A: Intermediary Institution - FI BIC
 CITIUS33XXX
 CITIBANK N.A.
 NEW YORK, NY US
 57A: Account With Institution - FI BIC
 RZBAATWW
 RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG
 VIENNA AT
 59: Beneficiary Customer-Name & Addr
 /AT753100007050959535
 HERVET INVESTMENTS LIMITED
 70: Remittance Information
 TRANSFER OF SUMS UNDER DEPOSIT
 AGREEMENT N 24/2018 DD 13/09/18.
 71A: Details of Charges
 OUR

----- Message Trailer -----

[CHK:D9D84819DF35]
 PKI Signature: MAC-Equivalent

----- Interventions -----

Category : Network Report
 Creation Time : 17/09/18 14:29:27
 Application : SWIFT Interface
 Operator : SYSTEM
 Text

[1:P21LBAPRU2PAXXX7048336031]{4:{177:1809171431}{451:0}{108:PP}]

*End of Message

IBSP BANK (JSC)

OKiOODR

Division

ORDER dated 17.09.2018
to the OPERD Payments Department

Please transfer funds in a foreign currency in the following amount

USD 5,850,000 - 00

Transfer Amount

United States Dollar

Currency

from account No. 42502840800000000073

Account Details

to Hervet Investments Limited

Beneficiary's Name

to account No. IBAN AT753100007050959535

Beneficiary's Account Number

with the Bank: Raiffeisen Bank International AG

Beneficiary's Bank

SWIFT RZBAATWW

SWIFT code of the Beneficiary's Bank

Via Citibank NY

Intermediary Bank

SWIFT CITIUS33XXX

SWIFT code of the Intermediary Bank

(to be filled in if necessary)

Payment details: Transfer of sums under deposit agreement No. 24/2018 dd 13/09/18.

Head of the Department

/signature/

Signature

N.Yu. Aleksandrova

Full Name

Exec. by Zh. S. Semyonova

Full Name

Tel 245

Make transfer via BANK OF NEW YORK MELLON

Correspondent Bank

Currency valuation date 17.09.2018

Head of the DTOiK /signature/

Signature

P.A. Gurin

Full Name

[stamp:

IBSP BANK (JSC)

BIC 044030760

17.09.2018

/signature/

APPROVED BY

EXECUTIVE IN CHARGE

M.M. PROKHOROVA]

OKUD code of
the form

0401108

IBSP Bank (JSC)

Issuer

DEBIT MEMO No. 145117.09.2018

Date

Executed by: 1037 Zh. S. Semyonova

Account	Debit of account	Amount	
HERVET INVESTMENTS LIMITED. Fixed-Term Deposit Account Agreement No. 24/2018 entered into on 13.09.18. Due date 20.09.18.	42502840800000000073	399453210-00	5850000-00
Account	Credit of account		
“BANK OF NEW YORK MELLON”	30114840900000000001	399453210-00	5850000-00
Amount expressed in words		Document ref. number	09
Three hundred ninety-nine million four hundred fifty-three thousand two hundred ten roubles 00 kopeks		Number of entries	

Transaction scope, name, number and date of the document,
pursuant to which the debit memo has been issued

Refund under Fixed-Term Deposit Account Agreement No. 24/2018 entered into on 13.09.18 to
HERVET INVESTMENTS LIMITED. VAT exempt. Early termination of agreement.

Signatures

/signature/

Attachment:

documents on

pages.

HERVET INVESTMENTS LIMITED

17.09.2018 (Sept.17, 2018)
В АО «МБСП»
194044 Санкт-Петербург,
Крапивный пер., д.5

To: "International Bank of St-Petersburg"
199044 St-Petersburg
Krapivniy per., 5

Просим досрочно вернуть следующий депозит:

1. Депозит в сумме **USD 5 850 000,00** (Пять миллионов восемьсот пятьдесят тысяч долларов США) согласно Договору №24/2018 от 13.09.2018 сроком валютирования 17/09/2018г. в соответствии с указанными реквизитами.

Kindly ask you to return (early) the following deposit amount:

1. Partial Deposit in the amount of **USD 5 850 000.00** (Five million eight hundred and fifty thousand USD dollars) under Deposit Agreement № 24/2018 dd. 13.09.2018 value date Sept 17, 2018 in accordance with payment details.

Hervet Investments Limited
29A Annis Komnini Str., PO Box 22303
1520 Nicosia, Cyprus

Счет: 07050959535
IBAN AT753100007050959535.
Raiffeisen International AG
SWIFT RZBA AT WW
Am Stadtpark 9, A - 1030 Vienna, AUSTRIA

С уважением/Sincerely yours
Директор/ Director


Xenofon Hadjilov

Statement of account activity for account No. 42502840100000000074
For the period between 17.01.2000 and 08.10.2019

Name HERVET INVESTMENTS LIMITED. Fixed-Term Deposit Account Agreement No. 25/2018 entered into on 14.09.18.
Due date 21.09.18.
Opening balance: USD 0.00 liabilities
Amounts of transactions are in the currency of transactions

P. 1

Date	Doc. No.	Debit	Credit	Corr. Acc.	BIK	Correspondent Account	Correspondent Name	Payment Details	Corr. INN
14.09.18	983		5,700,000.00	30114	044030760	30114840900000000027	Raiffeisen Bank International AG	Deposit of funds under Fixed-Term Deposit Account Agreement No. 25/2018 entered into on 14.09.2018 HERVET INVESTMENTS LIMITED.	9999999748
19.09.18	590	5,700,000.00		30114	044030760	30114840900000000001	BANK OF NEW YORK MELLON	Refund under Fixed-Term Deposit Account Agreement No. 25/2018 entered into on 14.09.18 HERVET INVESTMENTS LIMITED. VAT exempt	9999999760
TOTAL		5,700,000.00	5,700,000.00						
Balance on 30223(30220)		0.00							
Closing balance: USD 0.00 liabilities									

Representative of the IBSP (JSC) Bank's official receiver under the power of attorney
D.V. Ivanov *[signature]*

19/09/18-12:05:44

LBAPPRINT-9098-000001

1

----- Instance Type and Transmission -----
 Notification (Transmission) of Original sent to SWIFT (ACK)
 Network Delivery Status : Network Ack
 Priority/Delivery : Normal
 Message Input Reference : 1207 180919LBAPRU2PAXXX7050336061

----- Message Header -----
 Swift Input : FIN 103 Single Customer Credit Transfer
 Sender : LBAPRU2PXXX
 INTERNATIONAL BANK OF ST.PETERSBURG PLC
 ST. PETERSBURG RU
 Receiver : IRVTUS3NXXX
 THE BANK OF NEW YORK MELLON
 NEW YORK,NY US

MUR : PP

----- Message Text -----

20: Sender's Reference
 180919/2402
 23B: Bank Operation Code
 CRED
 32A: Val Dte/Curr/Interbnk Settl'd Amt
 Date : 19 September 2018
 Currency : USD (US DOLLAR)
 Amount : #57000000,#
 50F: Ordering Customer - ID
 /425028401000000000074
 1/INTERNATIONAL BANK OF
 1/ST-PETERSBURG JSC INN 7831000210
 2/KRAPIVNY PER.,5
 3/RU/SAINT-PETERSBURG
 56A: Intermediary Institution - FI BIC
 CITIUS33XXX
 CITIBANK N.A.
 NEW YORK,NY US
 57A: Account With Institution - FI BIC
 RZBAATWW
 RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG
 VIENNA AT
 59: Beneficiary Customer-Name & Addr
 /AT753100007050959535
 HERVET INVESTMENTS LIMITED
 70: Remittance Information
 TRANSFER OF SUMS UNDER DEPOSIT
 AGREEMENT N 25/2018 DD 14/09/18.
 71A: Details of Charges
 OUR

----- Message Trailer -----

{CHK:22001819C0AB}
 PKI Signature: MAC-Equivalent

----- Interventions -----

Category : Network Report
 Creation Time : 19/09/18 12:05:30
 Application : SWIFT Interface
 Operator : SYSTEM
 Text

{1:F21LBAPRU2PAXXX7050336061}{4:{177:1809191207}}{451:0}{108:PP}}

*End of Message

IBSP BANK (JSC)

OKiOODR

Division

ORDER dated 19.09.2018
to the OPERD Payments Department

Please transfer funds in a foreign currency in the following amount

USD 5,700,000 - 00

Transfer Amount

United States Dollar

Currency

from account No. 42502840100000000074

Account Details

to Hervet Investments Limited

Beneficiary's Name

to account No. IBAN AT753100007050959535

Beneficiary's Account Number

with the Bank: Raiffeisen Bank International AG

Beneficiary's Bank

SWIFT RZBAATWW

SWIFT code of the Beneficiary's Bank

Via Citibank NY

Intermediary Bank

SWIFT CITIUS33XXX

SWIFT code of the Intermediary Bank

(to be filled in if necessary)

Payment details: Transfer of sums under deposit agreement No. 25/2018 dd 14/09/18.

Head of the Department

/signature/

Signature

N.Yu. Aleksandrova

Full Name

Exec. by Zh. S. Semyonova

Full Name

Tel 245

Make transfer via BANK OF NEW YORK MELLON

Correspondent Bank

Currency valuation date 19.09.2018

Head of the DTOiK /signature/

Signature

P.A. Gurin

Full Name

[stamp:

IBSP BANK (JSC)

BIC 044030760

19.09.2018

/signature/

APPROVED BY

EXECUTIVE IN CHARGE

O.G. Balashova]

OKUD code of
the form

0401108

IBSP Bank (JSC)

Issuer

DEBIT MEMO No. 59019.09.2018

Date

Executed by: 1037 Zh. S. Semyonova

Account	Debit of account	Amount	
HERVET INVESTMENTS LIMITED. Fixed-Term Deposit Account Agreement No. 25/2018 entered into on 14.09.18. Due date 21.09.18.	42502840100000000074	386185830-00	5700000-00
Account	Credit of account		
“BANK OF NEW YORK MELLON”	30114840900000000001	386185830-00	5700000-00
Amount expressed in words		Document ref. number	09
Three hundred eighty six million one hundred eighty five thousand eight hundred thirty roubles 00 kopeks		Number of entries	

Transaction scope, name, number and date of the document,
pursuant to which the debit memo has been issued

Refund under Fixed-Term Deposit Account Agreement No. 25/2018 entered into on 14.09.18 to
HERVET INVESTMENTS LIMITED. VAT exempt.

Signatures

/signature/

Attachment:

documents on

pages.

HERVET INVESTMENTS LIMITED

19.09.2018 (Sept.19, 2018)

В АО «МБСП»
194044 Санкт-Петербург,
Крапивный пер., д.5

To: "International Bank of St-Petersburg"
199044 St-Petersburg
Krapivniy per., 5

Просим досрочно вернуть следующий депозит:

1. Депозит в сумме **USD 5 700 000,00** (Пять миллионов семьсот тысяч долларов США) согласно Договора № 25/2018 от 14.09.2018 сроком валютирования 19/09/2018г. в соответствии с указанными реквизитами.

Kindly ask you to return (early) the following deposit amount:

1. Partial Deposit in the amount of **USD 5 700 000.00** (Five million seven hundred thousand USD dollars) under Deposit Agreement № 25/2018 dd. 14.09.2018 value date Sept 19, 2018 in accordance with payment details.

Hervet Investments Limited
29A Annis Komnini Str., PO Box 22303
1520 Nicosia, Cyprus

Счет: 07050959535
IBAN AT753100007050959535.
Raiffeisen International AG
SWIFT RZBA AT WW
Am Stadtpark 9, A - 1030 Vienna, AUSTRIA

С уважением/Sincerely yours
Директор/ Director


Xenofon Hadjilazou

Exhibit 5b

Движение средств по счету 4250384028000000006
от Перевод с 17.09.2018 по 08.10.2018

Наименование: ХЕРВЕЛ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД. Договор срочного банковского вклада № 21-2018 от 27.08.18 г. Дата погашения 06.09.18, 14.09.18, 21.09.18, 28.09.18.
Входящий остаток: ноль 0.00 USD
Сумма процентов в валюте проведения

Стр. 1

Дата	№ документа	Дебет	Кредит	К/с	БИК	Счет корреспондента	Наименование корреспондента	Назначение платежа	Итого кредита
21.09.18	178		150000.00	42502	044030760	42502840690000000070	ХЕРВЕЛ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД. Договор срочного банковского вклада № 21-2018 от 27.08.18 г. Дата погашения 06.09.18. Присланы авансы: 10.09.18, 14.09.18.	Продолжение договора срочного банковского вклада № 21-2018 от 27.08.18	6060179869
22.09.18	29	33420.00		70603	044030760	70603019400002630140	доход от переоценки средств в долларах США	По организационным перепискам средства в рубль равной валюты по курсу Банка России	
24.09.18	1165	150000.00		30114	044030760	30114840690000000001	"BANK OF NEW YORK MELLON"	Возврат денежных средств по договору срочного банковского вклада № 21-2018 от 27.08.18 ХЕРВЕЛ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД. НДС и с 02.09.2018	60609999760
ИТОГО		183420.00	150000.00						

Остаток на 30.09.2018 0.00
Исходящий остаток: ноль 0.00 USD

Представитель конкурсного управляющего Банка МБСП (АО) по доверенности

Иванов Д.В.



БАНК МБСП (АО)

ОКнООДР

Наименование подразделения

РАСПОРЯЖЕНИЕ от 24.09.2018 г.
Управлению расчетов ОПЕРД

Перечислите средства в иностранной валюте в сумме

150 000 - 00 USD

Долларов США

Сумма к переводу

Наименование ин. валюты

со счета № 42503840200000000096

Дт счета

в пользу Hervet Investments Limited

Наименование получателя

на счет № IBAN AT753100007050959535

Номер счета получателя

в банке: Raiffeisen Bank International AG

Наименование банка получателя

SWIFT RZBAATWW

SWIFT-код банка-получателя

Через Citibank NY

SWIFT CITIUS33XXX

Наименование банка-посредника

SWIFT-код банка-посредника

(заполняется при необходимости)

Назначение платежа: Transfer of partial sums under deposit agreement №21/2018 dd 27/08/18.

Руководитель подразделения

Подпись

Н.Ю. Александрова

ФИО

Исп. Семёнова Ж. С.

ФИО

Тел 245

Перевод выставить на BANK OF NEW YORK MELLON

Наименование банка-корреспондента

Дата валютирования 24.09.2018 г.

Начальник ДТОиК

Подпись

Гурин П. А.

ФИО

БАНК МБСП (АО)
ВНХ 044030700

24.09.2018

ПРИНЯТО
О.И. ПРОХОРОВА М.М.

Код формы документа по ОКУД
0401108

Банк МБСП (АО)

Составитель

МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР № 1165 24.09.2018

Дата

Исполнитель: 460 Александрова Н.Ю.

Наименование счета	Дебет счета	Сумма цифрами	
ХЕРВЕТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД. Договор срочного банковского вклада № 21/2018 от 27.08.18 г. Дата возврата 06.09.18, 14.09.18, 21.09.18, 28.09.18	42503840200000000096	9937455-00	150000-00
Наименование счета	Кредит счета		
"BANK OF NEW YORK MELLON"	30114840900000000001	9937455-00	150000-00
Сумма прописью		Шифр документа	09
Девять миллионов девятьсот тридцать семь тысяч четыреста пятьдесят пять рублей 00 копеек		Кол-во записей	

Содержание операции, наименование, номер и дата документа,
на основании которого составлен мемориальный ордер
Возврат денежных средств по договору срочного банковского вклада № 21/2018 от 27.08.18 ХЕРВЕТ
ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД. НДС не облагается.

Подписи

Приложение: _____ документов на _____ листах.

Денежные средства по счету 42502840900000000070
за Период с 17.04.2000 по 08.10.2019

Наименование: ХЕРВЕТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД. Договор срочного банковского вклада № 21/2018 от 27.08.18 г. Дата возврата по 09.18. Пролонгация до 10.09.18, 14.09.18.
Входящий остаток на конец 0.00 USD
Сумма проводок в валюте проводок

Стр. 1

Дата	№ д-та	Дебет	Кредит	К/С	БИК	Счет корреспондента	Наименование корреспондента	Назначение платежа	ИНН корр-та
27.08.18	2185		7500000.00	30114	044030760	30114340000000000027	"Raiffeisen Bank International AG"	Зачисление средств по договору срочного банковского вклада № 21/2018 от 27.08.2018 г. ХЕРВЕТ ИНВЕСТМЕНТС LTD.	69-09-99748
28.08.18	30	2591000.00		70603	044030760	706038103400002630140	Доходы от переоценки средств в долларах США	Положительная переоценка средств в иностранной валюте по курсу Банка России.	
29.08.18	30	30000.00		70603	044030760	706038103400002630140	Доходы от переоценки средств в долларах США	Положительная переоценка средств в иностранной валюте по курсу Банка России.	
30.08.18	30		5655000.00	70608	044030760	706088103400004630140	Расходы по переоценке средств в долларах США	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте по курсу Банка России.	
31.08.18	30	472500.00		70603	044030760	706038103400002630140	Доходы от переоценки средств в долларах США	Положительная переоценка средств в иностранной валюте по курсу Банка России.	
01.09.18	30	2805000.00		70603	044030760	706038103400002630140	Доходы от переоценки средств в долларах США	Положительная переоценка средств в иностранной валюте по курсу Банка России.	
04.09.18	119	2251000.00		70603	044030760	706038103400002630140	Доходы от переоценки средств в долларах США	Положительная переоценка средств в иностранной валюте по курсу Банка России.	
05.09.18	30		3075000.00	70608	044030760	706088103400004630140	Расходы по переоценке средств в долларах США	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте по курсу Банка России.	
06.09.18	30		1418250.00	70608	044030760	706088103400004630140	Расходы по переоценке средств в долларах США	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте по курсу Банка России.	
06.09.18	603	3836000.00		30114	044030760	30114340000000000001	"BANK OF NEW YORK MELLON"	Возврат денежных средств по договору срочного банковского вклада № 21/2018 от 27.08.18 ХЕРВЕТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД, НДС не облагается	69-09-99760
07.09.18	30	785500.00		70603	044030760	706038103400002630140	Доходы от переоценки средств в долларах США	Положительная переоценка средств в иностранной валюте по курсу Банка России.	
08.09.18	29		2578950.00	70608	044030760	706088103400004630140	Расходы по переоценке средств в долларах США	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте по курсу Банка России.	
11.09.18	30		3107000.00	70608	044030760	706088103400004630140	Расходы по переоценке средств в долларах США	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте по курсу Банка России.	
12.09.18	30		3018300.00	70608	044030760	706088103400004630140	Расходы по переоценке средств в долларах США	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте по курсу Банка России.	

13.09.18	26	1485920.90	70603	044030756	70603816400002630140	Доходы от переоценки средств в долларах США	Россия. Положительная переоценка средств в иностранной валюте по курсу Банка России
14.09.18	30	2462469.00	70603	044030760	70603816400002630140	Доходы от переоценки средств в долларах США	Положительная переоценка средств в иностранной валюте по курсу Банка России
15.09.18	29	1311280.00	70603	044030750	70603816400002630140	Доходы от переоценки средств в долларах США	Положительная переоценка средств в иностранной валюте по курсу Банка России
17.09.18	1436	250000.00	20114	044030760	3011440000000000000	"BANK OF NEW YORK MELLON"	Возврат денежных средств по договору срочного безвозмездного займа № 21/2018 от 27.08.18 АГРОПРИБЛИЖЕНИЕ ПИВОВАРЕННЫХ ПРОДУКТОВ
18.09.18	30	290750.00	70603	044030760	70603816400002630140	Доходы от переоценки средств в долларах США	Положительная переоценка средств в иностранной валюте по курсу Банка России
19.09.18	26	1487065.00	70603	044030760	70603816400002630140	Доходы от переоценки средств в долларах США	Положительная переоценка средств в иностранной валюте по курсу Банка России

Представитель конкурсного управляющего Банка МБСН (АО) по доверенности

Иванов Д.В.



Стр. 2

Дата	№ документа	Дебет	Кредит	К/с	БИК	Счет корреспондента	Наименование корреспондента	Подразделение платежа	ИПЗ корреспондента
19.09.18	591	500000.00		30114	044030760	3011234090000000001	"BANK OF NEW YORK MELLON"	Возврат денежных средств по договору срочного банковского вклада № 21/2018 от 27.08.18 ХЕРБЕТ ЛИНБЕСТИМФНТС ЛНМННБДЛ. Подпись облагается	0000000760
20.09.18	30	1966505.00		70603	044030760	70603010400002638140	Доходы от перечисления средств в долларах США	Возврат денежных средств в иностранной валюте по договору срочного банковского вклада № 21/2018 от 27.08.18 ХЕРБЕТ ЛИНБЕСТИМФНТС ЛНМННБДЛ. Подпись облагается	
20.09.18	852	2500000.00		30114	044030760	3011234090000000001	"BANK OF NEW YORK MELLON"	Возврат денежных средств по договору срочного банковского вклада № 21/2018 от 27.08.18 ХЕРБЕТ ЛИНБЕСТИМФНТС ЛНМННБДЛ. Подпись облагается	0000000760
21.09.18	30	80595.00		70603	044030760	70603010400002638140	Доходы от перечисления средств в долларах США	Возврат денежных средств в иностранной валюте по договору срочного банковского вклада № 21/2018 от 27.08.18 ХЕРБЕТ ЛИНБЕСТИМФНТС ЛНМННБДЛ. Подпись облагается	
21.09.18	678	150000.00		42503	044030760	42503040200000010096	ХЕРБЕТ ЛИНБЕСТИМФНТС ЛНМННБДЛ. Договор срочного банковского вклада № 21/2018 от 27.08.18 г. Дата возврата 06.09.18, 14.09.18, 21.09.18, 28.09.18	Продолжения договора срочного банковского вклада № 21/2018 от 27.08.18	00000177860
ИТОГО:		21376175.00	24922180.00						
Остаток на 30.09.2020г.		0.00							
Несходящий остаток на 30.09.2020г.									

Представитель конкурсного управляющего Банка МБСЛ (АО) по доверенности

Иванов Д.В.



БАНК МБСП (АО)

ОКнООДР

Наименование подразделения

РАСПОРЯЖЕНИЕ от 20.09.2018 г.
Управлению расчетов ОПЕРД

Перечислите средства в иностранной валюте в сумме

2 500 000 - 00 USD Долларов США

Сумма к переводу Наименование ин. валюты

со счета № 4250284090000000070

Дт счета

в пользу Hervet Investments Limited

Наименование получателя

на счет № IBAN AT753100007050959535

Номер счета получателя

в банке: Raiffeisen Bank International AG

Наименование банка получателя

Через Citibank NY

Наименование банка-посредника

(заполняется при необходимости)

SWIFT RZBAATWW

SWIFT-код банка получателя

SWIFT CITIUS33XXX

SWIFT-код банка-посредника

Назначение платежа: Transfer of partial sums under deposit agreement №21/2018 dd 27/08/18.

Руководитель подразделения

Подпись

Н.Ю. Александрова

ФИО

Исп. Семёнова Ж. С.

ФИО

Тел 245

Перевод выставить на BANK OF NEW YORK MELLON

Наименование банка-корреспондента

Дата валютирования 20.09.2018 г.

Начальник ДТОиК

Подпись

Гурин П. А.

ФИО

БАНК МБСП (АО)
БНК 044030760

20.09.2018

ПРИНЯТО
О.И. ПРОХОРОВА М.М.

Код формы документа по ОКУД
0401108

Банк МБСП (АО)

Составитель

МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР №

852

20.09.2018

Дата

Исполнитель: 1037 Семёнова Ж.С.

Наименование счета	Дебет счета	Сумма цифрами	
ХЕРВЕТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД. Договор срочного банковского вклада № 21/2018 от 27.08.18 г. Дата возврата 06.09.18. Пролонгация до 10.09.18, 14.09.18.	42502840900000000070	167524500-00	2500000-00
Наименование счета	Кредит счета		
"BANK OF NEW YORK MELLON"	30114840900000000001	167524500-00	2500000-00
Сумма прописью		Шифр документа	09
Сто шестьдесят семь миллионов пятьсот двадцать четыре тысячи пятьсот рублей 00 копеек		Кол-во записей	

Содержание операции, наименование, номер и дата документа,
на основании которого составлен мемориальный ордер

Возврат денежных средств по договору срочного банковского вклада № 21/2018 от 27.08.18 ХЕРВЕТ
ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД, НДС не облагается.

Подписи



Приложение:

документов на

листах.

Движение средств по счету 4250284080000000073
за Период с 13.01.2018 по 08.10.2019

Наименование: ХЕРБЕТ ИНВЕСТИМЕНТС ЛИМИТЕД договор срочного банковского вклада № 24/2018 от
13.09.18 г. Дата возврата 20.09.18.
Входящий остаток: валюты USD
Суммы проводок в валюте проводок

Суммы проводок в валюте проводки									Стр. 1
Дата	№ документа	Дебет	Кредит	К/С	БИК	Счет корреспондента	Наименование корреспондента	Наименование платежа	Платеж корр-та
13.09.18	1313		5850800000	50114	044030760	7011484080000000027	"Raiffeisen Bank International AG"	Зачисление средств по договору срочного банковского вклада № 24/2018 от 13.09.2018 г. HERBET INVESTMENTS LTD.	6999999748
14.09.18	30	5474430000		70600	044030760	706038104000002630140	Должностная переписка средств в долларах США	Позитивная переписка средств и инкл. рыночной валюты по курсу Банка России.	
15.09.18	29	2075240000		70600	044030760	506078104000002630140	Должностная переписка средств в долларах США	Позитивная переписка средств и инкл. рыночной валюты по курсу Банка России.	
17.09.18	1451	5850800000		50114	044030760	7011484080000000001	"BANK OF NEW YORK MELLON"	Возврат денежных средств по договору срочного банковского вклада № 24/2018 от 13.09.18 ХЕРБЕТ ИНВЕСТИМЕНТС ЛИМИТЕД, LLC и с/сблизастей. Досрочное расторжение.	9999999760
Итого		13397670000	5850800000						
Остаток на 30.09.2019		0,00							
Исходящий остаток: валюты USD									

Представитель конкурсного управляющего Банка МБСП (АО) по доверенности

Иванов Д.В.

БАНК МБСП (АО)

ОКнООДР

Наименование подразделения

РАСПОРЯЖЕНИЕ от 17.09.2018 г.
Управлению расчетов ОПЕРД

Перечислите средства в иностранной валюте в сумме

5 850 000 - 00 USD Долларов США

Сумма к переводу Наименование ин.валюты

со счета № 42502840800000000073

Дт счета

в пользу Hervet Investments Limited

Наименование получателя

на счет № IBAN AT753100007050959535

Номер счета получателя

в банке: Raiffeisen Bank International AG

Наименование банка получателя

Через Citibank NY

Наименование банка-посредника

(заполняется при необходимости)

SWIFT RZBAATWW

SWIFT-код банка получателя

SWIFT CITIUS33XXX

SWIFT-код банка-посредника

Назначение платежа: Transfer of sums under deposit agreement №24/2018 dd 13/09/18.

Руководитель подразделения

Подпись

Н.Ю. Александрова

ФИО

Исп. Семёнова Ж. С.

ФИО

Тел 245

Перевод выставить на BANK OF NEW YORK MELLON

Наименование банка-корреспондента

Дата валютирования 17.09.2018 г.

Начальник ДТОиК

Подпись

Гурин П. А.

ФИО

БАНК МБСП (АО)
БНБ 044030760

17 09. 2018

ПРИНЯТО
О.Н. ПРОХОРОВА М.М.

Код формы документа по ОКУД
0401108

Банк МБСП (АО)

Составитель

МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР №

1451

17.09.2018

Дата

Исполнитель: 1037 Семёнова Ж.С.

Наименование счета	Дебет счета	Сумма цифрами	
ХЕРВЕТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД, Договор срочного банковского вклада № 24/2018 от 13.09.18 г. Дата возврата 20.09.18.	42502840800000000073	399453210-00	5850000-00
Наименование счета	Кредит счета		
"BANK OF NEW YORK MELLON"	30114840900000000001	399453210-00	5850000-00
Сумма прописью			Шифр документа 09
Триста девяносто девять миллионов четыреста пятьдесят три тысячи двести десять рублей 00 копеек			Кол-во записей

Содержание операции, наименование, номер и дата документа,
на основании которого составлен мемориальный ордер
Возврат денежных средств по договору срочного банковского вклада № 24/2018 от 13.09.18 ХЕРВЕТ
ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД. НДС не облагается. Досрочное раст. договора.

Подписи



Приложение:

документов на

листах.

Движение средств по счету 42502840100000000074
за Период с 17.01.2020 по 08.10.2019

Наименование: XERBER INVESTMENTS LIMITED. Договор срочного банковского вклада № 25/2018 от 14.09.18 г. Дата возврата 21.09.2018 г.
Выходной остаток: пассив 0,00 USD
Суммы переводов в актив: переводов

Сумма проводок в валюте происхождения										Стр. 1
Дата	Код-на	Дебет	Кредит	К-т	БПК	Счет корреспондента	Наименование корреспондента	Назначение платежа	ИНН корр-т	
14.09.18	983		5700000.00	30114	044030760	30114840800000000075	"Raiffeisen Bank International AG"	Зачисление средств по договору срочного банковского вклада № 25/2018 от 14.09.2018 г. XERBER INVESTMENTS LTD.	00000000743	
19.09.18	590	5700000.00		30114	044030760	30114840800000000075	"BANK OF NEW YORK MELLON"	Возврат денежных средств по договору срочного банковского вклада № 25/2018 от 14.09.18 XERBER INVESTMENTS LIMITED. Платеж не осуществляется.	00000000743	
Итого:		5700000.00	5700000.00							
Степень на 30223/30220)		0.00								
Неходящий остаток: пассив 0,00 USD										

Представитель конкурсного управляющего Банка МБСП (АО) по доверенности

Иланов Д.В.



БАНК МБСП (АО)

ОКнООДР

Наименование подразделения

РАСПОРЯЖЕНИЕ от 19.09.2018 г.
Управлению расчетов ОПЕРД

Перечислите средства в иностранной валюте в сумме

5 700 000 - 00 USD

Долларов США

Сумма к переводу Наименование ин. валюты

со счета № 42502840100000000074

Дт счета

в пользу Hervet Investments Limited

Наименование получателя

на счет № IBAN AT753100007050959535

Номер счета получателя

в банке: Raiffeisen Bank International AG

Наименование банка получателя

Через Citibank NY

Наименование банка-посредника

(заполняется при необходимости)

SWIFT RZBAATWW

SWIFT-код банка получателя

SWIFT CITIUS33XXX

SWIFT-код банка-посредника

Назначение платежа: Transfer of sums under deposit agreement №25/2018 dd 14/09/18.

Руководитель подразделения

Подпись

Н.Ю. Александрова

ФИО

Исп. Семёнова Ж. С.

ФИО

Тел 245

Перевод выставить на BANK OF NEW YORK MELLON

Наименование банка-корреспондента

Дата валютирования 19.09.2018 г.

Начальник ДТОиК

Подпись

Гурин П. А.

ФИО

БАНК МБСП (АО)

БК 044030700

19.09.2018

ПРИНЯТО

ОН БАЛАШОВА О.Г.

Код формы документа по ОКУД
0401108

Банк МБСП (АО)

Составитель

МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР №

590

19.09.2018

Дата

Исполнитель: 1037 Семёнова Ж.С.

Наименование счета	Дебет счета	Сумма цифрами	
ХЕРВЕТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД. Договор срочного банковского вклада № 25/2018 от 14.09.18 г. Дата возврата 21.09.2018 г.	42502840100000000074	386185830-00	5700000-00
Наименование счета	Кредит счета		
"BANK OF NEW YORK MELLON"	30114840900000000001	386185830-00	5700000-00
Сумма прописью		Шифр документа	09
Триста восемьдесят шесть миллионов сто восемьдесят пять тысяч восемьсот тридцать рублей 00 копеек		Кол-во записей	

Содержание операции, наименование, номер и дата документа,
на основании которого составлен мемориальный ордер
Возврат денежных средств по договору срочного банковского вклада № 25/2018 от 14.09.18 ХЕРВЕТ
ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД. НДС не облагается.

Подписи



Приложение:

документов на

листах.

Exhibit 6


**Raiffeisen Bank
International**

Member of RBI Group

CASH
MANAGEMENT
**Raiffeisen Bank International AG, RZBAATWW, Vienna
LIST OF MAIN CORRESPONDENT BANKS FOR COMMERCIAL PAYMENTS**

Currency	Bank	SWIFT Code	Account number
AED	First Abu Dhabi Bank, Abu Dhabi	NBADAEEA	AE180354022003759457012
ALL	Raiffeisen Bank Sh.a., Tirana	SGSBALTX	3142 01 900 8000088823
AUD	Australia and New Zealand Banking Group Limited	ANZBAU3M	201871AUD00001
BAM	Raiffeisen Bank dd Bosna i Hercegovina, Sarajevo	RZBABA2S	60002100000530977
BGN	Raiffeisenbank Bulgaria EAD, Sofia	RZBBBGSF	RZBBBGSF/BG66RZBB91551030500015
BHD	Ahli United Bank BSC, Manama	AUBBBHBM	BH56AUBB00016117429001
BYN	Priorbank JSC, Minsk	PJCBBY2X	1702073080178
CAD	Canadian Imperial Bank of Commerce, Toronto	CIBCCATT	1714112
CHF	UBS Switzerland AG, Zürich	UBSWCHZH80A	02300000063215050000P
CNY	Bank of China, Shanghai	BKCHCNBS00	450759213214
CZK	Raiffeisenbank A.S., Prague	RZBCCZPP	CZ3455000000009100006101
DKK	Nordea Bank Danmark A/S, Copenhagen	NDEADKKK	DK7120005000402463
EUR	Raiffeisen Bank International AG, Vienna	RZBAATWW	via EBA or Target2/SSP
EUR	DZ Bank AG, Frankfurt	GENODEFF	DE37500604000009011447
GBP	Barclays Bank, London	BARCGB22	20325370202142
HKD	Bank of China (Hong Kong), Hong Kong	BKCHHKHH	01287560120492
HRK	Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb	RZBHHR2X	HR5224840081900000008
HUF	Raiffeisen Bank ZRT., Budapest	UBRTHUHB	HU13120021020000006500400005
ILS	Mizrahi Tefahot Bank, Tel-Aviv	MIZBILIT	IL520204780000000130182
INR	State Bank of India, Mumbai	SBININBB	11179065804
JPY	MUFG Bank Ltd., Tokyo	BOTKJPJT	653-0424110
KWD	National Bank of Kuwait, Kuwait City	NBOKKWKW	0002597560101
KZT	AO Raiffeisenbank, Moscow	RZBMRUMM	30111398300000000000
MXN	Banco Santander (Mexico) S.A., Mexico City	BMSXMM	014180000000024992
NOK	DNB Bank, Oslo	DNBANOKK	NO5370010246308
NZD	ANZ Bank New Zealand Limited, Wellington	ANZBNZ22	201871/00001NZD Account No1
PLN	PKO Bank Polski S.A., Warsaw	BPKOPLPW	PL27102000161201110000029221
QAR	Commercial Bank of Qatar, Doha	CBQAQAQA	QA80CBQA000000004010004430001
RON	Raiffeisen Bank SA, Bucharest	RZBRROBU	RO64RZBR8000000000759461
RSD	Raiffeisen Banka a.d., Belgrade	RZBSRSBG	RS35265100000003566935
RUB	AO Raiffeisenbank, Moscow	RZBMRUMM	30111810500000100000
SAR	The National Commercial Bank, Jeddah	NCBKSAJE	55531354000108
SEK	Skandinaviska Enskilda Banken, Stockholm	ESSESESS	SE9050000000052018570633
SGD	Development Bank of Singapore, Singapore	DBSSSGSG	0370004766
THB	Kasikornbank, Bangkok	KASITHBK	099 1 21505 0
TRY	Türkiye Garanti Bankası, Istanbul	TGBATRIS	TR860006200093000006499925
USD	Standard Chartered Bank, New York	SCBLUS33	3582039831001
ZAR	ABSA Bank, Johannesburg	ABSAZAJJ	710384ZAR671201

For commercial payments these standard settlement instructions (especially for EUR) can be amended according to bilateral agreements. We confirm that RBI neither accept nor advise any kind of SSI's for Treasury payments including MM, Swaps and Derivatives because the way of payment is arranged between traders for each transaction separately.